

تقرير الحوكمة  
دار التأمين ش.م.ع  
2022

## الفهرس

### الصفحة

### المحتوى

|    |   |
|----|---|
| 3  | 1. المقدمة - تطبيق مبادئ الحوكمة  |
| 3  | 2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة     |
| 5  | 3. مجلس الإدارة   |
| 11 | 4. مدقق الحسابات الخارجي  |
| 12 | 5. لجنة التدقيق   |
| 15 | 6. لجنة الترشيحات والمكافآت   |
| 16 | 7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتعلقين                         |
| 18 | 8. لجنة الاستثمار   |
| 20 | 9. نظام الرقابة الداخلية  |
| 23 | 10. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية                                     |
| 23 | 11. مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2022 |
| 24 | 12. معلومات عامة  |



## المقدمة

تم الإعلان عن تأسيس الشركة بعد اجتماع الجمعية التأسيسية في 03/04/2011 وتلى ذلك صدور القرار الوزاري 172 بتاريخ 10/04/2011 وقiederها لدى سجل هيئة التأمين برقم 89 بتاريخ 02/05/2011 لتمارس كافة أنواع التأمين عدا تأمينات الحياة لتكون شركة وطنية مؤسسة بamarة أبوظبي وبرأس مال مدفوع يبلغ 120 مليون درهم. وحرصاً من الجمعية العمومية فقد أوردت في النظام الأساسي المعدل للشركة بالمادة 75 الالتزام بالقرارات بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة وذلك حرصاً منهم بتطبيقه لما فيه من مصلحة كافة الأطراف من المساهمين والعملاء وكذلك كافة المتعاملين لإضفاء مبدأ الشفافية والعدالة ما بين المساهمين وكافة المتعاملين مع الشركة بما ينعكس إيجاباً على كافة النواحي الاجتماعية أو الاقتصادية.

قررت الجمعية العمومية بتاريخ 14/01/2019 الموافقة على اطفاء اسهم الشركة المشتراء وبذلك خفض رأس المال ليصبح - 118,780,500 درهم.

## 1- تطبيق مبادئ الحوكمة

التزاماً من الشركة بالنظام الأساسي وكذلك قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم (03/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فقد اتخذت الشركة خطوات عدة لتكون الأسس التي سوف تتبع وحدث وأقرت الوثيقة التالية:

| # | اسم الوثيقة                                 | نوع الوثيقة                    |
|---|---|--------------------------------|
| 1 | تحديث البوابة الإلكترونية لتأمين السيارات   | وثيقة المراقبة                 |
| 2 | التأمين على السيارات                        | طلب تعديل على السياسة          |
| 3 | التأمين ضد الحوادث                          | طلب تعديل على إرشادات الإكتتاب |
| 4 | التأمينات التجارية                          | طلب تعديل على السياسة          |
| 5 | تقديم البيانات التفصيلية للوثائق والمطالبات | وثيقة المراقبة                 |
| 6 | الاستجابة الصوتية التفاعلية                 | وثيقة المراقبة                 |
| 7 | تعديل على الاستجابة الصوتية التفاعلية       | الإجراءات التشغيلية            |
| 8 | دليل الإمتحان                               | طلب تعديل على الدليل           |

## 2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة:

يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بأحكام قانون التداول الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع وحسب أحكام المادة 14 من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 2001/2 بحسب أنه:

لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة ورئيسها التنفيذي أو أي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة التصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو الشركة الأم أو التابعة أو الحليف أو الشقيقة للشركة وذلك خلال الفترات التالية:

- قبل (10) عشرة أيام من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.
- قبل (15) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الرباعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية المكونة من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والإيضاحات حول البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، والتي تصدر بعد إعداد مدقق الحسابات الخارجي تقريره بشأنها وتوقعها من قبل مجلس إدارة الشركة أو الشخص المخول بالتوقيع نيابة عنه إذا كانت ربعة، أو التصديق عليها وعلى تقرير مدقق الحسابات وتقرير مجلس إدارة الشركة من قبل الجمعية العمومية إذا كانت سنوية.

وتراعى أحكام قانون التداول (2) لسنة 2001 عند قيام أي من الأشخاص المشار إليهم أعلاه بالتصريف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة، ويقع باطلأ أي تعامل يخالف ذلك. هذا وقد أقر أعضاء مجلس الإدارة التزامهم بالإفصاح عن أي تعامل لهم بالأوراق المالية كما جاء أعلاه.

وبناءً على ذلك تعلن دار التأمين أن تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2022 هي كالتالي:

| م  | الإسم   | صلة القرابة                                       | الأسهم المملوكة كما في 2022/12/31 | الجمالي عمليه البيع | الجمالي عمليه الشراء |
|----|---|---|-----------------------------------|---------------------|----------------------|
| 1  | السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي              | رئيس مجلس الإدارة                                 | 1,577,400                         | 0                   | 0                    |
| 2  | السيدة/ علياء المزروعي                        | نائب رئيس مجلس الإدارة                            | 0                                 | 0                   | 0                    |
| 3  | السيد/ خالد عبدالله جمعة القبيسي              | عضو مجلس الإدارة                                  | 0                                 | 0                   | 0                    |
| 4  | السيد/ عبدالمحيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم | عضو مجلس الإدارة                                  | 5,000                             | 995,000             | 0                    |
| 5  | السيد/ مرتضى محمد الهاشمي                     | عضو مجلس الإدارة                                  | 0                                 | 0                   | 0                    |
| 6  | السيد / رامان تيرونيليفياي كومبسوامي          | عضو مجلس الإدارة                                  | 0                                 | 0                   | 0                    |
| 7  | السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري              | عضو مجلس الإدارة                                  | 0                                 | 0                   | 0                    |
| 8  | فاطمة محمد عبدالله القبيسي                    | ابنة السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي             | 25,000                            | 0                   | 0                    |
| 9  | جود محمد عبدالله القبيسي                      | ابنة السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي             | 25,000                            | 0                   | 0                    |
| 10 | حمد محمد عبدالله القبيسي                      | ابن السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي              | 25,000                            | 0                   | 0                    |
| 11 | عيسى محمد عبدالله القبيسي                     | ابن السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي              | 25,000                            | 0                   | 0                    |
| 12 | السيد/ محمد عبدالمحيد اسماعيل الفهيم          | ابن السيد/ عبدالمحيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم | 995,000                           | 0                   | 995,000              |

### 3- مجلس الإدارة:

يتالف مجلس إدارة الشركة من سبعة أعضاء كما جاء في عقد التأسيس والظام الأساسي للشركة وهو لاء ذو كفاءة وخبرات عالية في المجالات المالية والاستثمارية والإدارية. ولهم القدرة على متابعة أعمال الشركة وتطبيق سياساتها وذلك حرصاً على تتميتها وتطويرها المتواصل.

#### أ. بيان أعضاء مجلس الإدارة الحالي وصفات العضوية والخبرات:

| مدة العضوية | العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى   | الخبرات والمؤهلات  | المنصب والفنـة ( التنفيذي وغـير تنفيـي ومسـتقـل)   | الاسم   | م  |
|-------------|--|--|--|---|--|
| 11 سنة      | نائب رئيس مجلس الإدارة<br>عضو مجلس الإدارة<br>عضو مجلس الإدارة   | - دار التمويل ش.م.ع.<br>- المستثمر الوطني ش.م.خ.<br>- أف اتش كابيتال ش.م.خ.  | - ما يزيد عن 35 عاماً في المجال المصرفي وإدارة الشركات<br>- شهادة العلوم من جامعة أوستن/ تكساس   | رئيس مجلس الإدارة<br>الفنـة: غير تنفيـي غير مـسـتقـل      | السيد / محمد عبدالله جمعة القبيسي 1              |
| 11 سنة      | الرئيس التنفيذي<br>عضو مجلس الإدارة  | - صندوق خليفة لتطوير المشاريع<br>- دار التمويل ش.م.ع.  | - ما يزيد عن 20 عاماً في عدة مؤسسات<br>- بكالوريوس في إدارة أنظمة المعلومات<br>- شهادة الماجستير في إدارة الأعمال  | نائب رئيس مجلس الإدارة<br>الفنـة: غير تنفيـي غير مـسـتقـل | السيدة / علياء المزروعي 2                        |
| 5 سنوات     | رئيس مجلس الإدارة<br>عضو مجلس الإدارة<br>عضو مجلس الإدارة<br>الرئيس التنفيذي لقطاع استثمارات العقارات والبني التحتية<br>نائب رئيس مجلس الإدارة<br>عضو مجلس الإدارة<br>عضو مجلس الإدارة | - شركة الوطنية للتبريد المركزي ش.م.ع (تبريد)<br><br>- دار التمويل ش.م.ع.<br>- شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة ش.م.ع. (DU)<br>- مجلس أبوظبي للإستثمار<br>- شركة مبادلة للاستثمار<br><br>- شركة أبوظبي لإدارة رياضة السيارات ذ.م.م<br>- سوق أبوظبي العالمي<br>- Connect Infrastructure Topco Limited | - ما يزيد عن 25 عاماً في عدة قطاعات، بما في ذلك تطوير السياسات الاستثمارية، وصناعة الطيران والصناعات الدفاعية، وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، والطاقة النظيفة.<br>- شهادة الماجستير في إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن<br>- شهادة البكالوريوس في التمويل وإدارة العمليات من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية. | عضو مجلس الإدارة<br>الفنـة: غير تنفيـي مستـقـل            | السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي 3              |
| 6 سنوات     | عضو مجلس الإدارة<br>رئيس مجلس الإدارة<br>نائب رئيس مجلس الإدارة  | - دار التمويل ش.م.ع.<br>- أف اتش كابيتال ش.م.خ.<br>- شركة الامارات الوطنية للبترول ش.م.خ   | - ما يزيد عن 35 سنة خبرة في الإدارة العليا لدى مشاريع استثمارية وتنموية واسعة النطاق ومن الطراز العالمي  | عضو مجلس الإدارة<br>الفنـة: غير تنفيـي مستـقـل            | السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم 4 |

| مدة العضوية | العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو الموقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى   | الخبرات والمؤهلات  | المنصب والfonction ( التنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)  | الاسم   | M                                  |   |
|-------------|---|--|--|---|------------------------------------|---|
|             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- المرجان للاستثمار والتربية ذ.م. رئис مجلس الإدارة</li> <li>- سان بان بيزنس للاستثمار التجارية ذ.م. رئис مجلس الإدارة</li> <li>- يوني للاستشارات الهندسية ذ.م. رئис مجلس الإدارة</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- شهادة ماجستير إدارة الأعمال في العلوم المالية من جامعة توليدو / أوهايو أمريكا</li> </ul>  |  |   |                                    |   |
| 3.5 سنوات   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- دار التمويل ش.م.ع عضو مجلس الإدارة</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- درجة البكالوريوس في المحاسبة ونظم المعلومات من جامعة الإمارات العربية المتحدة</li> <li>- عمل سابقاً كرئيس تنفيذي للمجموعة شركة بترول أبوظبي الوطنية (أدنوك) وشركة الاستثمارات البترولية الدولية (بيتك) وشغل العديد من المناصب في مجالس ادارات شركات البترول العالمية والبنوك وشركات الاستثمار وقطاع التشييد والبناء بالإضافة إلى قطاع تجارة التجزئة وقطاع السيارات</li> </ul> | عضو مجلس الإدارة<br>الفنون: غير تنفيذي<br>مستقل  | السيد / مرتضى محمد الهاشمي                          | 5                                  |   |
| 11 سنة      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- نائب رئيس مجلس الإدارة</li> <li>- الرئيس التنفيذي</li> <li>- مدير</li> <li>- مدير</li> <li>- مدير</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- أفنش كابيتال ش.م.خ.</li> <li>- دار التمويل ش.م.ع</li> <li>- دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م</li> <li>- ماين لاند مانجمنت ذ.م.م</li> <li>- شركة الإمارات لخدمات الدفع ذ.م.م</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ما يزيد عن 35 سنة في مجالات البنوك والمالية والتدقيق. يعمل حالياً كالأمين المالي لمجموعة دار التمويل</li> <li>- محاسب قانوني معتمد من معهد المحاسبين القانونيين في الهند</li> <li>- محاسب تكافلي من معهد التكلفة والإشغال المحاسبيين في الهند</li> <li>- مؤهل مهني في إدارة البطاقات المصرافية في لندن</li> </ul>   | عضو مجلس الإدارة<br>الفنون: غير تنفيذي<br>غير مستقل | السيد / رامان تيرونيافي كومبوسوامي | 6 |
| 2 سنة       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجلس الإدارة</li> <li>- عضو مجلس الإدارة</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- إتحاد كابيتال ش.م.خ.</li> <li>- مجموعة أرام ش.م.ع</li> </ul>  | مستشار الاستثمارات في بلدية أبوظبي منذ عام 2009.<br>شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لشركة عمان والإمارات للاستثمار القابضة خلال الفترة من 2002 إلى 2009، وشغل العديد من المناصب في شركة أبوظبي للاستثمار بين 1992 و 2002 بما فيها منصب مساعد المدير العام لقسم الاستثمار.<br><br>يحمل شهادة ماجستير العلوم في الاقتصاد من جامعة ولاية كاليفورنيا للفنون التطبيقية (بومونا ، الولايات المتحدة الأمريكية). | عضو مجلس الإدارة<br>الفنون: غير تنفيذي<br>مستقل     | السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري   | 7 |

**ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2022:**

تلزם الشركة بتمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة بنسبة عضو واحد من أصل سبعة أعضاء مجلس إدارة.

**ت. بيان بأسباب عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:**

تلزם الشركة بتمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة بنسبة عضو واحد من أصل سبعة أعضاء مجلس إدارة.

**ث. أسس تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:**

نصت المادة 41 من النظام الأساسي للشركة وكذلك المادة 65 من نفس النظام الأساسي التي يتم بموجبها توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة حيث بعد اقتطاع الاحتياطات الازمة والاختيارية وتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة تحددها الجمعية العمومية للشركة يتم اعتماد نسبة مكافآتهم في اجتماع الجمعية العمومية بحيث لا تزيد عن نسبة 10% من المتبقى من صافي الأرباح وتحصم من تلك المكافأة الغرامات التي تكون قد وقعت على الشركة من الهيئة أو هيئة التأمين أو السلطة المختصة بسبب مخالفات مجلس الإدارة لقانون الشركات التجارية أو النظام الأساسي للشركة خلال السنة المالية المنتهية، وللجمعية العمومية عدم خصم تلك الغرامات أو بعضها إذا تبين لها أن تلك الغرامات ليست ناتجة عن تقدير أو خطأ من مجلس الإدارة. وقد تم تعديل المادة 41 من النظام الأساسي للشركة والموافقة على هذا التعديل في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 12 ابريل 2022 وفقاً لمتطلبات المادة 171 من المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية.

**1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2021:**

تم دفع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2021 وبلغت 856,796 درهم.

**2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2022 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للصادقة عليها والتي تبلغ 392,248 درهم.**

سوف يتم مناقشة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية القادمة والبت فيها، وسيتم إخطار السوق بالمستجدات في حينه.

**3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2022 وفقاً للجدول التالي:**

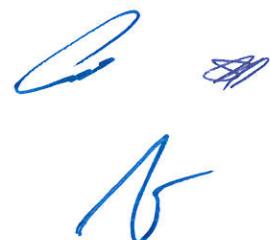
لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2022 لحضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

**4. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها لا يوجد**

**ج. اجتماعات مجلس الإدارة:**

عقد مجلس الإدارة اعتباراً من 01/01/2022 الاجتماعات التالية:

| رقم الاجتماع والتاريخ              | الاجتماع 1<br>2022/02/10 | الاجتماع 2<br>2022/05/10 | الاجتماع 3<br>2022/08/09 | الاجتماع 4<br>2022/11/08 |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>أعضاء المجلس</b>                |                          |                          |                          |                          |
| السيد / محمد عبد الله جمعة القبيسي | ✓                        | ✓                        | ✓                        | ✓                        |
| السيدة / علياء عبدالله المزروعي    |                          | ✓                        | ✓                        | ✓                        |



|   |   |              |   |                                       |
|---|---|--------------|---|---------------------------------------|
| ✓ | ✓ | ✓ (بالإنابة) | ✓ | السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي     |
| ✓ | ✓ | ✓            | ✓ | السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي الفهيم  |
| ✓ | ✓ | ✓            | ✓ | السيد / رامان تيرونيليفيلي كومبوسوامي |
| ✓ | ✓ | ✓            | ✓ | السيد / مرتضى محمد الهاشمي            |
| ✓ | ✓ | ✓            | ✓ | السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري      |

حضر ✓

اعتذار عن الحضور ✕

#### ج. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2022 مع بيان تواريخ انعقادها

- قرار مجلس الإدارة رقم 01/2022 بتاريخ 10 فبراير 2022: قرار بخصوص شراء حصة لا يتجاوز 10% من أسهم دار التأمين ش.م.ع. تحت برنامج "إعادة شراء أسهم الشركة"، وذلك بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.
- قرار مجلس الإدارة رقم 02/2022 - الملحق (1) بتاريخ 9 أغسطس 2022:
  - تعيين السيد محمد ياسين عثمان في منصب الرئيس التنفيذي والعضو المشارك لدار التأمين ش.م.ع. اعتباراً من تاريخ 25 أغسطس 2022.
  - الموافقة على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت حول مستحقات السيد محمد ياسين عثمان.

| رقم اجتماع مجلس الإدارة الذي ثبت فيه القرار | اجتماع رقم 1/2022      | اجتماع رقم 3/2022      |
|---|------------------------|------------------------|
| تاريخ اصدار القرار                          | 2022/2/10              | 2022/8/09              |
| رقم القرار                                  | قرار رقم (1) (2022/01) | قرار رقم (2) (2022/02) |

#### خ. بيان مهام و اختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2022 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحية التفويض حسب الجدول التالي:

- قرر أعضاء مجلس إدارة دار التأمين منح سند وكالة للسيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي بصفته رئيس مجلس إدارة الشركة صالحة لغاية 30/04/2024 وذلك لـ:

- تمثيل الشركة والتلوّح والتصرّف نيابة عنها أمام كافة الوزارات والهيئات والدوائر الحكومية الإتحادية والمحليّة في كل ما يتعلّق بأعمالها وشؤونها.
- فتح وإدارة أي حساب مصرفي باسم الشركة والقيام نيابة عن الشركة بتوقيع وقبول وتجيير وحسم الشيكات والكفالات البنكيّة.
- التفاوض والتلوّح على كافة العقود والاتفاقيات والعروض وأوامر وطلبات الشراء نيابة عن الشركة.
- تمثيل الشركة والتصرّف نيابة عنها في كافة الشركات التابعة لها أو المملوكة منها جزئياً أو بالكامل.
- أن يودع بالنيابة عن الشركة لدى أي مصرف أو مؤسسة أو شركة أية مبالغ أو رؤوس أموال أو سندات أو وثائق.

2. تم توكيل الرئيس التنفيذي من خلال الوكالات التالية:

- سند وكالة لتسهيل الامور الادارية مع الدوائر الحكومية والمؤسسات لتصريف وتسهيل وادارة اعمال الشركة صالحة لغاية 30 أبريل 2024، والتي تم الغاءها في 11 مايو 2022.
- وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة صالحة لغاية 30 أبريل 2024، والتي تم الغاءها في 11 مايو 2022.
- وكالة خاصة لتسهيل أعمال الشركة وإدارة شؤونها المرتبطة بالضرائب شاملة ضريبة القيمة المضافة أمام الوزارات والهيئات الحكومية الإتحادية والمحلية، صالحة لغاية 30 أبريل 2024، والتي تم الغاءها في 11 مايو 2022.

3. تم توكيل العضو المشارك ورئيس لجنة الإدارة العليا من خلال الوكالات التالية:

- سند وكالة لتسهيل الامور الادارية مع الدوائر الحكومية والمؤسسات لتصريف وتسهيل وادارة اعمال الشركة صالحة لغاية 30 أبريل 2024.
- وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة صالحة لغاية 30 أبريل 2024.
- وكالة خاصة لتسهيل أعمال الشركة وإدارة شؤونها المرتبطة بالضرائب شاملة ضريبة القيمة المضافة أمام الوزارات والهيئات الحكومية الإتحادية والمحلية، صالحة لغاية 30 أبريل 2024.

4. تم توكيل رئيس دائرة الموارد البشرية والخدمات العامة من خلال الوكالات التالية:

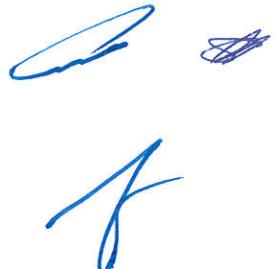
- وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة صالحة لغاية 30 أبريل 2024.

5. تم توكيل نائب الرئيس التنفيذي – دعم الأعمال من خلال الوكالات التالية:

- وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة صالحة لغاية 29 أبريل 2024.
- تفويض خاص للتوقيع على المستندات والمراسلات والطلبات أمام وزارة الموارد البشرية والتوطين وإدارة الجنسية والهوية، صالحة لغاية 29 أبريل 2024.

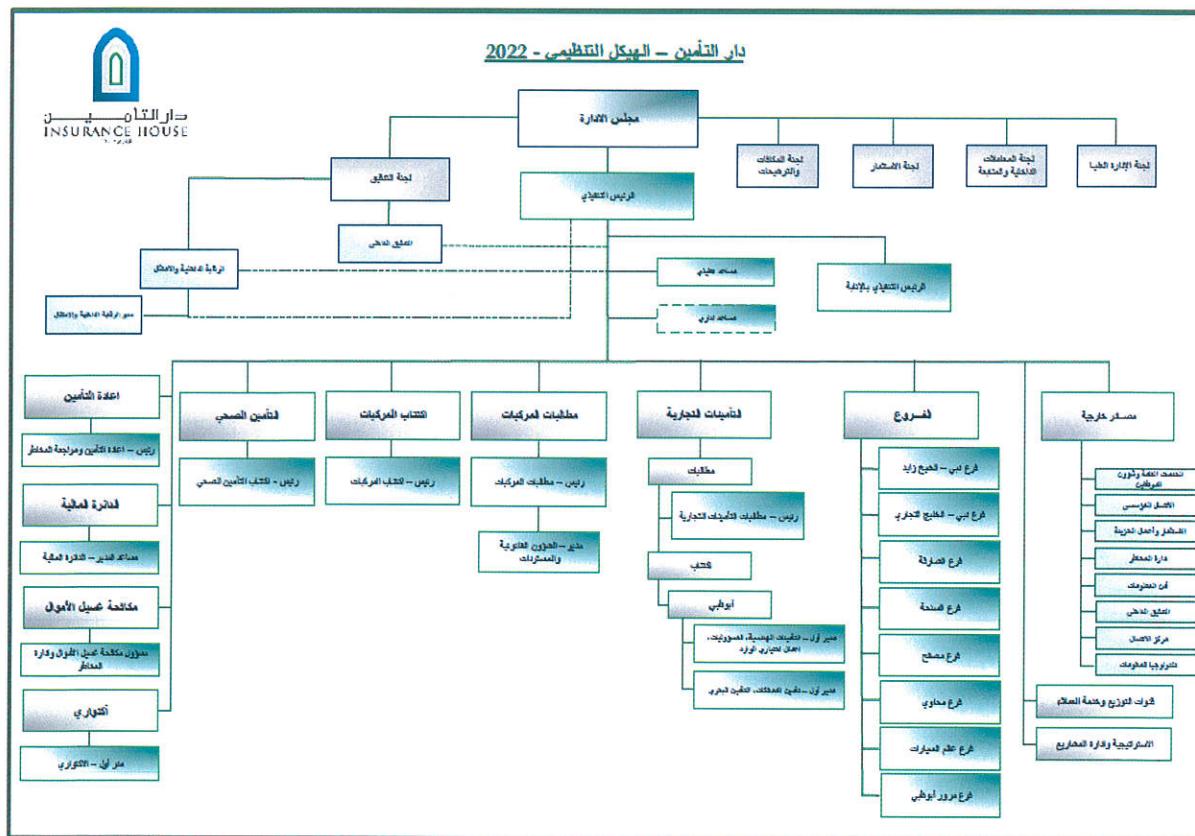
#### د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة ( أصحاب المصالح ) خلال عام 2022:

| م | بيان بالطرف ذو العلاقة            | نوع التعامل                               | توضيح طبيعة العلاقة | قيمة التعامل درهم |
|---|-----------------------------------|---|---------------------|-------------------|
| 1 | دار التمويل ش.م.ع                 | الرسوم الادارية                           | شركة حليفة          | 6,000,000         |
| 2 | دار التمويل ش.م.ع                 | اجمالي اقساط التأمين المكتبة              | شركة حليفة          | 4,460,256         |
| 3 | دار التمويل ش.م.ع                 | فواند ودانع ثابتة                         | شركة حليفة          | 461,676           |
| 4 | دار التمويل ش.م.ع                 | وديعة ثابتة                               | شركة حليفة          | 112,000,000       |
| 5 | دار التمويل ش.م.ع                 | وديعة ثابتة مستردة                        | شركة حليفة          | 112,000,000       |
| 6 | دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م | مبيعات اسهم                               | شركة حليفة          | 31,019,074        |
| 7 | دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م | مشتريات اسهم                              | شركة حليفة          | 17,131,776        |
| 8 | دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م | الفائدة على الاستثمار في الاوراق التجارية | شركة حليفة          | 237,339           |



| بيان بالطرف ذو العلاقة             | توضيح طبيعة العلاقة | نوع التعامل                      | قيمة التعامل درهم | %  |
|------------------------------------|---------------------|----------------------------------|-------------------|----|
| دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م. | شركة حليفة          | اجمالي اقساط التأمين المكتتبة    | 405,230           | 9  |
| دار التمويل ذ.م.م.                 | شركة حليفة          | الفائدة على الاستثمار في للاصكوك | 423,926           | 10 |
| دار التمويل ذ.م.م.                 | شركة حليفة          | اجمالي الاقساط المكتتبة          | 177,305           | 11 |
| أف اتش كابيتال ش.م.خ.              | شركة حليفة          | رسوم استشارية                    | 703,797           | 12 |

**ذ. الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة، على أن يوضح به العضو المنتدب و/أو المدير العام و/أو الرئيس التنفيذي ونائب المدير العام والمدراء العاملين في الشركة كالمدير المالي:**



ر. بيان تفصيلي لكتاب الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة

| م  | المنصب  | تاريخ التعيين | مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2022 (درهم) | مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2022 (Bonuses) (درهم) | أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2022 أو تستحق مستقبلاً |
|----|---|---------------|--|--|---|
| 1  | العضو المشارك ورئيس لجنة الإدارة العليا (الغاية 2022/08/24) | 1-Oct-21      | 586,643.83                                       | -  | -   |
| 2  | الرئيس التنفيذي   | 25-Aug-22     | 784,144.87                                       | -  | -   |
| 3  | الرئيس التنفيذي (الغاية 2022/02/07)                         | 12-Sep-21     | 144,029.35                                       | -  | -   |
| 4  | نائب الرئيس التنفيذي (الغاية 2022/09/15)                    | 28-Feb-21     | 666,432.88                                       | -  | -   |
| 5  | رئيس - دائرة المالية  | 7-Nov-22      | 163,187.87                                       | -  | -   |
| 6  | رئيس - دائرة مطالبات السيارات                               | 28-Dec-14     | 491,249.92                                       | -  | -   |
| 7  | رئيس - دائرة التأمين الصحي                                  | 1-Jun-16      | 511,049.92                                       | -  | -   |
| 8  | رئيس - دائرة التأمينات التجارية (الغاية 2022/08/16)         | 23-Oct-12     | 247,584.58                                       | -  | -   |
| 9  | رئيس - إعادة التأمين وإدارة المخاطر                         | 7-Feb-22      | 395,491.20                                       | -  | -   |
| 10 | رئيس - مطالبات التأمينات التجارية                           | 22-Dec-19     | 381,383.00                                       | -  | -   |
| 11 | رئيس - تأمين السيارات                                       | 22-Feb-16     | 317,472.08                                       | -  | -   |

**4- مدقق الحسابات الخارجي:**

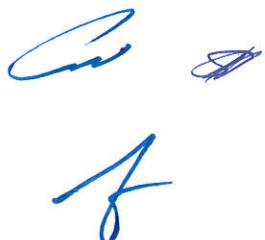
**أ. مدقق الحسابات الخارجي:**

إن جرانت ثورنتون توفر مراجعة وتدقيق حسابات الشركة حيث تعتبر من الشركات العريقة في مجال تدقيق الحسابات عالمياً.

**ب. أتعاب مدقق الحسابات الخارجي:**

تم اعتماد مدقق الحسابات الخارجي السادة/ جرانت ثورنتون لتدقيق ومراجعة البيانات المالية للشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 12 ابريل 2022 باجمالي أتعاب قدره 139,742 درهم سنوياً حتى تاريخ انتهاء السنة المالية 2022/12/31.

|  |                             |
|--|-----------------------------|
| اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشرك                         | جرانت ثورنتون/ أسامة البكري |
| عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة           | 6 سنة                       |
| عدد السنوات التي قضاها المدقق الشرك في تدقيق حسابات الشركة | ستين                        |
| إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2022 (درهم)                      | 139,742 درهم                |



|   |  |
|---|--|
| لا يوجد أتعاب وتكاليف وخدمات خاصة أخرى خلال العام 2022                | أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2022 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً                   |
| لم تقدم أي خدمات أخرى خلال العام 2022                                 | تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى التي قام بها مدقق حسابات الشركة (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً                                    |
| لم تقدم أي خدمات أخرى خلال العام 2022 من قبل أي مدقق حسابات خارجي آخر | بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقاديمها خلال العام 2022 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً |

لم تقدم أي خدمات أخرى خلال العام 2022 من قبل مدقق حسابات خارجي آخر غير السادة/ جرانت ثورنتون.

ج. لا يوجد أي تحفظات لمدقق حسابات الشركة في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2022.

## 5- لجنة التدقيق

"يقر السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي رئيس لجنة التدقيق، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتتأكد من فعاليتها".

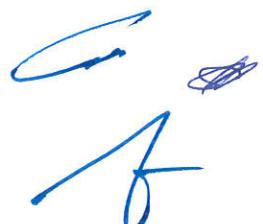
أ. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

| المنصب باللجنة | الصفة بالمجلس            | أعضاء لجنة التدقيق                   |
|----------------|--------------------------|--------------------------------------|
| رئيس           | عضو مستقل                | 1. السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي |
| عضو            | عضو مستقل                | 2. السيد / عبدالمحيد اسماعيل الفهيم  |
| عضو            | عضو مستقل                | 3. السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري  |
| عضو خبير       | خارج المجلس وخارج الشركة | 4. السيدة / شاغوفنا فريد             |

حدّث ميثاق لجنة التدقيق الداخلي واعتمده مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2018/03 المؤرخ 2018/7/31 وفقاً للميثاق المعتمد، أُسندت المهام المذكورة أدناه للجنة التدقيق:

### 1. القيم والأخلاق

- استعراض وتقييم السياسات والإجراءات والممارسات التي تضعها الهيئة الحاكمة لمتابعة الالتزام بقواعد السلوك والسياسات الأخلاقية من قبل جميع المديرين والموظفين في المؤسسة.
- توفير الإشراف على الآليات التي تضعها الإدارة لإقرار ومراقبة المعايير الأخلاقية العالية لجميع المديرين والموظفين في المؤسسة.
- استعراض وتقييم المشورة بشأن النظم والممارسات التي تضعها الإدارة لمتابعة الالتزام بالقوانين واللوائح والسياسات ومعايير السلوك الأخلاقي وتحديد أي انتهاكات قانونية أو أخلاقية و التعامل معها.
- وضع القواعد التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ وبروسيرية تامة عن أي انتهاكات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو أي مشاكل أخرى والإجراءات الكافية لإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة بشأن هذه الانتهاكات.
- مراقبة مدى التزام الشركة بالقواعد السلوكية.
- ضمان تنفيذ القواعد السلوكية المتعلقة بمهام وصلاحيات اللجنة الموكلة إليها من مجلس الإدارة.



## 2. الحوكمة المؤسسية:

- الحصول على تأكيد معقول فيما يتعلق بعملية الحكومة، سوف تستعرض لجنة التدقيق وتقدم المشورة بشأن عملية الحكومة المقررة داخل المؤسسة والإجراءات المعتمدة بها للتأكد من أنها تسرى على النحو المنشود.
- مراجعة معاملات الأطراف ذات العلاقة لدى الشركة وإدارة تضارب المصالح وت تقديم التوصيات المتعلقة بهذه المعاملات إلى مجلس الإدارة قبل إبرام العقود.

## 3. إدارة المخاطر:

- المراجعة السنوية لمف المخاطر الخاص بالمؤسسة.
- الحصول من الرئيس التنفيذي للتدقيق على تقرير سنوي عن تنفيذ الإدارة ومراعاتها للإجراءات المناسبة وإدارة مخاطر المؤسسة.
- الإشراف على التعرض للمخاطر الكبيرة ومشاكل الرقابة بما في ذلك مخاطر الاحتيال ومشاكل الحكومة وغيرها من المسائل الأخرى التي تطلبها الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
- الإشراف على مدى كفاية الضمان المتحصل عليه الذي يتم تقديمها.
- استعراض وتقديم المشورة بشأن عملية إدارة المخاطر التي تقررها وتحافظ عليها الإدارة، والإجراءات المعتمدة بها للتأكد من أنها تعمل على النحو المنشود.

## 4. الاحتيال

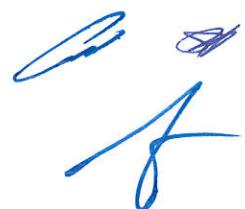
- الإشراف على الترتيبات الإدارية لمنع وردع النصب والاحتيال.
- ضمان اتخاذ الإجراء المناسب ضد مرتكبي جرائم الاحتيال.
- تحدي الإدارة ومدققي الحسابات الداخليين والخارجيين للتأكد من أن لدى المؤسسة برامج وضوابط مناسبة لمكافحة الاحتيال.
- لتحديد حالات الاحتيال المحتملة وضمان إجراء تحقيقات في حالة اكتشاف الاحتيال.

## 5. الرقابة الداخلية

- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع مجلس الإدارة وضمان إقرار المجلس لنظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الأولية في مسائل الرقابة الداخلية المسندة لجنة من قبل مجلس الإدارة أو بناء على مبادرة من جانب اللجنة وموافقة مجلس الإدارة على هذه المبادرة.
- استعراض تقييم المدقق لإجراءات الرقابة الداخلية وضمان التنسيق بين المدققين الداخليين والخارجيين.
- ضمان توافر الموارد اللازمة لإدارة الرقابة الداخلية ومراجعة ومراقبة فعالية هذه الإدارة.
- دراسة تقارير الرقابة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للتعليقات الناتجة عن هذه التقارير.

## 6. الامتثال

- استعراض فعالية النظام لمتابعة الامتثال بالقوانين واللوائح ونتائج تحقيق الإدارة ومتابعتها (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) لأي حالة من حالات عدم الامتثال.
- استعراض ملاحظات واستنتاجات المدققين الداخليين والخارجيين ونتائج أي من الأجهزة التنظيمية.
- استعراض عملية توصيل قواعد السلوك لموظفي المؤسسة ومتابعة الامتثال به.
- الحصول على تحديثات منتظمة من الإدارة والمستشار القانوني التابع للمؤسسة فيما يتعلق بمسائل الامتثال.
- الإشراف على نشاط التدقيق الداخلي ومقدمي التأكيدات الآخرين.



## 7. نشاط التدقيق الداخلي

- مراجعة واعتماد ميثاق التدقق الداخلي سنويًا على الأقل، ويجب مراجعة الميثاق للتأكد من أنه يعكس بدقة الغرض من نشاط التدقق الداخلي وسلطته ومسؤوليته بما يتماشى مع التوجيه الإلزامي لإطار الممارسات المهنية الدولية الصادرة عن معهد المدققين الداخليين ونطاق وطبيعة خدمات الضمان والاستشارات وكذلك التغييرات في الإدارة المالية وإدارة المخاطر وعمليات الحوكمة في المؤسسة، ويعكس التطورات في الممارسة المهنية للتدقيق الداخلي.
  - تقديم المشورة للمجلس حول الزيادات والقصاصان في الموارد المطلوبة لتحقيق خطة التدقق الداخلي. وتقييم ما إذا كانت هناك حاجة إلى أي موارد إضافية بشكل دائم أو ينبغي توفيرها من خلال الاستعانة بمصادر خارجية.
  - تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بمؤهلات الرئيس التنفيذي للتدقيق وتوظيفه وتعيينه وعزله.
  - توفير معلومات للإدارة متعلقة بتقييم أداء الرئيس التنفيذي للتدقيق.
  - التوصية للإدارة أو الهيئة الحاكمة بالتعويض المناسب للرئيس التنفيذي للتدقيق.
  - مراجعة وتقديم معلومات بشأن الخطة الاستراتيجية والأهداف ومقاييس الأداء والتائج الخاصة بنشاط التدقق الداخلي.
  - استعراض واعتماد خطة التدقق الداخلي القائمة على المخاطر المفترضة وتقييم توصيات بشأن مشاريع التدقق الداخلي.
  - مراجعة أداء نشاط التدقق الداخلي بالنسبة لخطة التدقق الخاصة بها.
  - استعراض تقارير التدقق الداخلي والرسائل الأخرى المرسلة للإدارة.
  - مراجعة ومتابعة خطط عمل الإدارة لمعالجة نتائج التدقق الداخلي.
  - مراجعة نتائج أي تحقيقات خاصة وتقييم المشورة للإدارة بشأنها.

8. المدققون الخارجيون

## **اتخاذ الخطوات المطلوبة:**

- التأكيد من استيفاء المدقق للشروط المنصوص عليها في القوانين واللوائح والقرارات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة ومتابعة ومراقبة استقلاليته.
  - الاتجاه مع مدقق حسابات الشركة دون حضور أي من الموظفين وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باختيار المدقق أو استقالته أو صرفه، وفي حالة رفض مجلس الإدارة لتوصية لجنة التدقيق في هذا الشأن فيجب أن يدرج مجلس الإدارة في تقرير الحكومة بياناً يوضح توصيات لجنة التدقيق وأسباب رفض مجلس الإدارة لها.
  - وضع وتنفيذ سياسة التعاقد مع المدقق، وتقدم تقرير إلى مجلس الإدارة ، وتحديد المسائل التي تراها اللجنة ضرورية لاتخاذ الإجراءات المتعلقة بها، وت تقديم توصيات اللجنة بشأن الإدارة التنفيذية العليا أو ممثليها على الأقل مرة واحدة سنوياً، والمناقشة مع مدقق الحسابات عن طبيعة ونطاق عملية التدقيق وفعاليتها وفقاً للمعايير المعتمدة.
  - دراسة كل ما يتعلق بعمل المدقق وخطة العمل والمراسلات مع الشركة والتعليقات والمقررات والمسائل المهمة وأي استفسارات جوهرية يطرحها المدقق إلى الإدارة التنفيذية العليا فيما يتعلق بالدفاتر المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة المراقبة ومتابعة رد مجلس إدارة الشركة عليها وتوفير التسهيلات اللازمة لأداء وظيفة مدقق الحسابات.
  - ضمان رد مجلس الإدارة في الوقت المناسب على الاستفسارات عن التوضيح والمسائل الجوهرية المذكورة في خطاب المدقق.
  - استعراض نطاق ونهج التدقيق المقترن بالمدقق الخارجي بما في ذلك تنسيق جهود التدقيق مع نشاط التدقيق الداخلي.
  - مراجعة أداء المدققين الخارجيين وإجراء الموافقة النهائية على تعين المدققين أو صرفهم.
  - الحصول على بيانات من المدققين الخارجيين حول علاقاتهم مع المؤسسة بما في ذلك خدمات أخرى لا تتعلق بعملية التدقيق أجريت في الماضي ومناقشة المعلومات مع المدققين الخارجيين وذلك لمراجعة وتأكيد استقلاليتهم.
  - المراجعة مع الإدارة والمدققين الخارجيين نتائج مشاركات التدقيق بما في ذلك أي صعوبات تمت مواجهتها.
  - فهم كيفية وضع الإدارة لمعلومات مالية مرحلية وطبيعة ومدى مشاركة المدقق الداخلي والخارجي في العملية.

## 9. التقرير المالي

- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية للشركة.
- مراقبة سلامة القوائم المالية والتقارير المالية للشركة (سنوية ونصف سنوية وفصصية) ومراجعتها كجزء من عمله العادي خلال السنة، وتركز اللجنة بشكل خاص على ما يلي:
- أي تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية،
- تسلط الضوء على الجوانب التي تخضع لتقدير الإدارة،
- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق،
- افتراض استمرارية أعمال الشركة،
- الالتزام بالمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة،
- الالتزام بقواعد الإدراج والإفصاح وأي متطلبات قانونية أخرى متعلقة بإعداد التقارير المالية.
- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية العليا والمدير المالي أو المدير القائم بهذا الدور في الشركة لغرض أداء واجباتها.
- بالنظر إلى الشروط المهمة وغير المعتادة الواردة في هذه التقارير والحسابات، يجب على اللجنة أيضًا أن تعطي الاهتمام المطلوب لأي مسائل يطرحها المدير المالي أو المدير القائم بهذا الدور أو ضابط الإمتثال أو المدقق.

### ج. اجتماعات لجنة التدقيق:

| رقم الاجتماع والتاريخ             | الاجتماع 1<br>2022/02/02 | الاجتماع 2<br>2022/04/20 | الاجتماع 3<br>2022/07/27 | الاجتماع 4<br>2022/10/27 |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| الأعضاء                           |                          |                          |                          |                          |
| السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي | ✓                        | ✗                        | ✓                        | ✓ (بالوكالة)             |
| السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم  | ✓                        | ✓                        | ✓                        | ✓                        |
| السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري  | ✓                        | ✓                        | ✓                        | ✓                        |
| السيدة / شاغوفتا فريد             | ✓                        | ✓                        | ✓                        | ✓                        |
| اعتذار عن الحضور ✗                | حضر ✓                    |                          |                          |                          |

- لا يوجد أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة التدقيق.

## 6- لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. يُقر السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتتأكد من فعاليتها"

### ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 22/12/2011 بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت، وتكون مهامها كالتالي:

- .1 التأكيد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- .2 إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعةها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا المنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة.
- .3 تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- .4 إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعةها بشكل سنوي.
- .5 تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضووية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعتمدة بها وأحكام هذا القرار.

| المنصب باللجنة | الصفة بالمجلس | أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت      |
|----------------|---------------|-------------------------------------|
| رئيس           | عضو مستقل     | 1. السيد / عبدالجبار اسماعيل الفهيم |
| عضو            | عضو غير مستقل | 2. السيدة / علياء عبدالله المزروعي  |
| عضو            | عضو مستقل     | 3. السيد / مرتضى محمد الهاشمي       |

#### ج. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

| رقم الاجتماع والتاريخ | الاجتماع 1<br>2022/05/10 | الأعضاء                             |
|-----------------------|--------------------------|-------------------------------------|
|                       | ✓                        | 4. السيد / عبدالجبار اسماعيل الفهيم |
|                       | ✓                        | 5. السيدة / علياء عبدالله المزروعي  |
|                       | ✓                        | 6. السيد / مرتضى محمد الهاشمي       |

اعتذر عن الحضور ✗ حضر ✓

- لا يوجد أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت.

#### 7- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

أ. "يقر السيد/ مرتضى محمد الهاشمي رئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين، بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة وعن مراجعته لأآلية عمله والتأكيد من فعاليته"

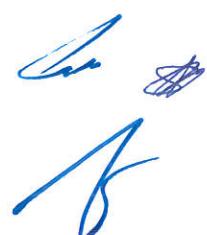
ب. أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

قرر مجلس الإدارة في جلسته رقم (2017/4) المنعقدة في 04/10/2017 بتشكيل لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.

وتكون مهامها كالتالي:

1. تأدية المهام التي يسندها إليها مجلس الإدارة من حين آخر، وكذلك ممارسة الصلاحيات التي يمنحها المجلس لجنة من حين آخر.

2. يجوز أن تSEND، وفقاً لما تراه ملائماً، بعض المسؤوليات المنوطة بها إلى أي عضو مناسب من الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين التابعين للشركة.
3. استحداث السياسات والإجراءات ذات الصلة، مع رفعها إلى مجلس الإدارة للاعتماد، والإشراف على تطبيق تلك السياسات والإجراءات.
4. مراجعة وتعديل السياسات والإجراءات ذات الصلة بصورة دورية بهدف ضمان التقيد بمتطلبات حوكمة الشركة وتعاملات الأشخاص المطلعين وكذلك لوائح/قوانين هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية وغيرها من الواحة ذات الصلة.
5. مراقبة وإدارة ومتابعة تداولات/صفقات/تعاملات المطلعين والإشراف عليها لغرض التأكيد من توافقها مع قواعد الإفصاح والشفافية ولوائح/قوانين السوق/سوق أبوظبي للأوراق المالية ذات الصلة والسياسات والإجراءات المعتمدة من قبل الشركة بشأن المطلعين.
6. إدارة ومتابعة ملكية المطلعين والإشراف عليها.
7. إفصاح عن / تقديم البيانات والتقارير الدورية والمعلومات الجوهرية وملكية المطلعين واقاربهم في الأوراق المالية الصادرة عن الشركة إلى السوق.
8. تقديم المساندة إلى مجلس الإدارة في تقييمه لكفاءة وفعالية السياسات والإجراءات وأدوات الرقابة المتعلقة بالمطلعين من خلال إعداد تقرير التدقيق (سواء بشكل داخلي مستقل أو خارجي) يتم رفعها إلى لجنة التدقيق.
9. تحمل اللجنة، بالتعاون مع لجنة التدقيق، مسؤولية تحديد نطاق إجراءات التدقيق الصارمة متضمناً تغطية كاملة لتعاملات الأشخاص المطلعين بهدف تحديد وفي الوقت المناسب نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وأوجه القصور في النظام التشغيلي.
10. التأكيد من توقيع كل مطلع على إقرارات رسمية تؤكد على إطلاعه بالقواعد واللوائح ذات الصلة وعلمه بأنه يحوز بيانات ومعلومات داخلية تتعلق بالشركة وعملائها وتحمّله كافة الآثار القانونية في حالة تسريبه لهذه المعلومات أو البيانات أو إعطائه مشورة على أساس المعلومات التي بحوزته، وإنزمامه باختصار الشركة بأية تداولات يقوم بها على الأوراق المالية للشركة الأم أو الشركة التابعة قبل إجراء تلك التداولات وبعدها.
11. إنذار جميع المطلعين بفترات حظر التداول تبعاً لما يعلنه سوق أبوظبي للأوراق المالية أو الجهات.
12. وضع ترتيبات تعاقدية فعالية تقتضي على الأطراف الأخرى التي لديها اطلاع على البيانات والمعلومات الداخلية المتعلقة بالشركة وعملائها أن يتزموها بسرية تلك البيانات والمعلومات وأن يتمتعوا عن إساءة استعمالها أو إرسالها إلى أطراف أخرى أو التسبب بإرسالها بشكل مباشر أو غير مباشر إلى أطراف أخرى.
13. إتخاذ كافة الإجراءات الازمة لضمان التزام السرية التامة حيال بيانات ومعلومات الشركة بمنتهى الدقة وعلى نحو يحول دون استغلالها.
14. إعداد والحفظ على سجل خاص / ملف شامل ، وفقاً للتوجيهات مجلس الإدارة، لجميع المطلعين إضافة إلى الأشخاص الذين يمكن أن يعتبروا مطلعين على أساس مؤقت ويحق لهم الإطلاع أو لديهم إطلاع على معلومات داخلية خاصة بالشركة قبل نشرها. هذا وسوف يشتمل السجل الخاص أيضاً على الإفصاحات السابقة واللاحقة من جانب المطلعين.
15. تحديث سجل / ملف المطلعين وسجل سوق أبوظبي للأوراق المالية وإبلاغ الأطراف المعنية بذلك على الفور عند التغيير في قائمة المطلعين.
16. إطلاع مسؤول الامتثال مسبقاً على أية معاملات يقوم بها المطلعين من تلك المعاملات التي يتم إبلاغهم عنها أو تصل إلى علمهم من خلال وجودهم في الإدارة التنفيذية.
17. أخذ الإجراءات الازمة لإدارة المخاطر المحيطة بالشركة من أية معاملات غير مراقبة أو غير معتمدة من قبل أشخاص على اطلاع بالمعلومات السرية الخاصة بالشركة.



18. وضع إجراءات وتدابير ملائمة تضمن منع المطاعين في الشركة من استخدام المعلومات السرية الداخلية بهدف تحقيق مكاسب ملموسة أو غير ملموسة.

19. القيام بأية أنشطة أخرى أو ممارسة أية سلطات مختلفة يمنحها مجلس الإدارة للجنة وذلك في الحد الذي يجيزها القانون لها فيما يتعلق بالمطاعين.

#### أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتعلقين:

| المنصب باللجنة | الصفة بالمجلس | أعضاء اللجنة                          |
|----------------|---------------|---------------------------------------|
| رئيس           | عضو مستقل     | 1. السيد/ مرتضى محمد الهاشمي          |
| عضو            | عضو مستقل     | 2. السيد/ جاسم مبارك مسعود الظاهري    |
| عضو            | عضو غير مستقل | 3. السيد/ رامان تيرونيافيلى كومبوسومي |

#### اجتماعات لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتعلقين:

| الاجتماع 1<br>2022/12/26 | رقم الاجتماع والتاريخ                 |
|--------------------------|---------------------------------------|
| الأعضاء                  |                                       |
| ✓                        | 1. السيد/ مرتضى محمد الهاشمي          |
| ✓                        | 2. السيد/ جاسم مبارك مسعود الظاهري    |
| ✓                        | 3. السيد/ رامان تيرونيافيلى كومبوسومي |
| اعتذار عن الحضور ✕       | حضر ✓                                 |

- لا يوجد أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتعلقين.

#### ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2022

- عقدت اللجنة اجتماعاً بتاريخ 26/12/2022 بحضور جميع أعضائها حيث قامت اللجنة بمراجعة القواعد الخاصة بتعاملات الأشخاص المتعلقين والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة ونماذج الإقرارات الخاصة بهم، واستعراض سجل الأشخاص المطاعين.

### 8- لجنة الاستثمار

- أ. ثق السيد / علياء عبدالله المزروعي رئيس لجنة الاستثمار، بمسؤوليتها عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعتها لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

#### ب. أسماء أعضاء لجنة الاستثمار، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

| المنصب باللجنة | أعضاء لجنة الاستثمار                 |
|----------------|--------------------------------------|
| رئيس           | 1. السيدة / علياء عبدالله المزروعي   |
| عضو            | 2. السيد / محمد عبدالله جمعة القبيسي |
| عضو            | 3. السيد / عبدالمحيد اسماعيل الفهيم  |



|     |   |
|-----|---|
| عضو | 4. السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري     |
| عضو | 5. السيد / رامان تيرونيافيلي كومبوسوامي |

ج. قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 02/11/2015 بتشكيل لجنة الاستثمار.

وتكون مهامها كالتالي:

1. تأدية المهام التي يسندها إليها مجلس الإدارة من حين لآخر، وكذلك تمارس الصالحيات التي يمنحها المجلس للجنة من حين لآخر.
2. يجوز للجنة أن تسد، وفقاً لما تراه ملائماً، بعض المسؤوليات المنوطة بها إلى أي عضو مناسب من الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين التابعين للشركة.
3. استحداث استراتيجية الاستثمار ووضع السياسات والإجراءات، مع رفعها إلى مجلس الإدارة للاعتماد، والإشراف على تطبيق ما سبق. تكون اللجنة مسؤولة أيضاً عن ضمان تماشي سياسة الاستثمار مع رسالة دار التأمين.
4. وضع التوجيهات الإرشادية للاستثمار والعمل بمقتضاه.
5. مراجعة وتعديل سياسات وإجراءات الاستثمار بصورة دورية.
6. مراجعة ومراقبة سير الاستثمارات بهدف ضمان تماشيتها مع سياسات وإجراءات الاستثمار المعتمدة من قبل الشركة.
7. متابعة أداء صناديق و مديري الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمار.
8. مساعدة مجلس الإدارة في تقييم مدى كفاءة وفعالية السياسات والإجراءات والممارسات الاستثمارية وأدوات مراقبة الاستثمار المطبقة في سياق الإدارة اليومية لأعمالها من خلال إعداد تقارير تدقيق (سواء بشكل داخلي مستقل أو خارجي) يتم رفعها إلى لجنة التدقيق.
9. فرز وتوزيع المهام بشكل مناسب فيما يتعلق بالتنفيذ وتدوين والتقويض والمطابقة ومهام التأكيد ذات الصلة.
10. تحمل اللجنة، بالتعاون مع لجنة التدقيق، مسؤولية تحديد نطاق إجراءات التدقيق الصارمة متضمناً تغطية كاملة للأنشطة الاستثمارية بهدف تحديد نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وأوجه القصور في النظام التشغيلي في الوقت المناسب.
11. القيام بأية أنشطة أخرى أو ممارسة أية سلطات أخرى يمنها مجلس الإدارة للجنة وذلك في الحد الذي يجيزها القانون لها.

#### د. اجتماعات لجنة الاستثمار:

| رقم الاجتماع والتاريخ                | الاجتماع 1<br>2022/02/10 | الاجتماع 2<br>2022/05/10 | الاجتماع 3<br>2022/11/23 |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>الأعضاء</b>                       |                          |                          |                          |
| السيدة / علياء عبدالله المزروعي      | ✓                        | ✓                        | ✓                        |
| السيد / محمد عبدالله جمعة الفبيسي    | ✓                        | ✓                        | ✓                        |
| السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفيفي     | ✓                        | ✓                        | ✓                        |
| السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري     | ✓                        | ✓                        | ✓                        |
| السيد / رامان تيرونيافيلي كومبوسوامي | ✓                        | ✓                        | ✓                        |
| اعتذار عن الحضور ✕                   |                          |                          | حضر ✓                    |

- لا يوجد أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة الاستثمار.



٩- نظام الرقابة الداخلية

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 1/2012 المنعقد بتاريخ 30/01/2012 إنشاء دائرة الرقابة الداخلية وتحل محل مجلس الادارة.

الراية الداخلية

أ. تعریفها

الرقابة الداخلية هي العملية التي يقوم بها مجلس إدارة دار التأمين والإدارة والموظفين والتي تهدف إلى توفير ضمانات معقولة من الفعالية والكفاءة لتلبية مختلف الأهداف التشغيلية والمالية.

جميع مستويات الإدارة في دار التأمين (الإدارة العليا، المدراء التنفيذيين، الإداريين والإدارات) هي المسؤولة عن تأسيس عمليات الرقابة الداخلية لحفظ الشركة ودعمها في الوصول إلى أهدافها المالية، ولمساعدتها على تحقيق رسالتها، ولتقليل المخاطر على نحو أكثر فعالية للتعامل مع التغيير.

وذلك تطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم، والتحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتقتصر في اعداد القوائم المالية

الإدارية الـقارية الـدارخـانـة تـتـمـتـعـ بـالـاستـقـلاـ، الـكافـ، الـأـدـاءـ مـهـامـهاـ وـتـتـبعـ مـحـلـ الـادـارـةـ مـنـ خـلاـ، لـجـنةـ التـدقـيقـ،

۱۵۰

وصف موحد لتقدير نجاح ونظم الرقابة الداخلية التي صممت من قبل الإدارة:

- توفير الضمانات لتحقيق مهمة الشركة وغايتها وأهدافها والنتائج المرجوة
  - الالتزام بالقوانين واللوائح
  - خدمة وعمل الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر كأساس مشترك للإدارة المؤسسة
  - السماح للشركة أن تعيش بدقّة النتائج والنتائج العامة، الجهات الأ

تشمل مهامها إعداد المراجعة السنوية للعناصر التالية:

- عناصر الرقابة الأساسية بما فيها الرقابة على الشؤون المالية والعمليات وإدارة المخاطر

التغيرات التي طرأت منذ المراجعة السنوية الأخيرة على طبيعة ومدى الـ

## التأثيرات في أعمالها والبيئة الخارجية

نطاق ونوعية الرقابة المستمرة من مجلس الإدارة على المخاطر ونظام الرقابة الداخلية وعمل المدققين الداخليين

عدد مرات إبلاغ المجلس أو لاجنه بنتائج أعمال الرقابة لتمكينه من تقييم وضع الرقابة الداخلية في الشركة وفعالية إدارة

المخاطر

حالات الإلحاد أو الضياع في نظام الرقابة التي تم اكتشافها أو ظروف طارئة غير متوقعة وقد أثرت أو يمكن أن تؤثر

شكل جوهرى على الأداء أو الوضع المالي للشركة

## فعالية عمليات الشركة المتعلقة بإعداد التقارير المالية

John  
M

- التأكد من فصل المهام
  - التحقق من الأصول الثابتة
  - متابعة الصلاحيات والتقويضات للإدارة

## ٢. عناصر الرقابة الداخلية:

الرقابة البيئية:

- الرقابة البيئية تحدد نمط المؤسسة، فالرقابة البيئية توفر الانضباط والهيكل التنظيمي وتؤثر تأثيراً قوياً في الوعي الرقابي لدى الناس داخل المؤسسة

الرقابة داخل دار التأمين تبدأ مع فلسفة وأسلوب التشغيل وكذلك الأولويات والاتجاهات التي تقدمها المؤسسة من العوامل الرئيسية للرقابة البيئية أنها تشمل النزاهة والقيم الأخلاقية وكفاءة الموظفين

تقييم المخاطر:

- تقييم المخاطر هو تحديد وتحليل المخاطر ذات الصلة والتي قد تمنع الإدارة من تحقيق أهدافها التشغيلية والمالية
  - مدراء الأعمال في دار التأمين يقيّمون المخاطر بالاستناد إلى أنواع العمليات/الأنشطة، الهيكل التنظيمي، مستويات الموظفين والموافق داخل الإدارة

**مراقبة الأنشطة:** إنشاء مراقبة للأنشطة من لجان مختلفة مثل التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة المكافآت والحوافز وإنشاء وظيفة مستقلة للرقابة. ووضع سياسات وإجراءات لضمان تفويذ توجيهات الإدارة. مدراء الشركة والموظفين من جميع المستويات يدركون سياسات وإجراءات دار التأمين، وضوابط النظام واستكمال هذه الإجراءات والضوابط.

**المعلومات والاتصالات:** يجب تحديد المعلومات ذات الصلة ويجب أن تكون ضمن الشكل والإطار الزمني الذي يمكن الإداره والموظفين من تحمل مسؤولياتهم.

المدراء في دار التأمين لديهم خطوط واضحة من التواصل بين الإدارات والمهام المركزية وكذلك بين الإدارة والموظفين، وقد تم تفعيل نظم ملائمة وتنفيذها بشكل فعال ويجري استعراض تقارير MIS المطلوبة لاتخاذ القرارات اللازمة لإدارة وتحسين العملية عند الضرورة.

**الرقابة:** الرقابة هي عملية تقييم جودة نظام الرقابة الداخلية والعمليات. إن إدارة دار التأمين، والمدراء التنفيذيين والموظفين مسؤولون عن مراقبة تنفيذ الأنشطة والعمليات والأهداف. إن أعمال التدقيق الداخلي تؤكد على ما تقدم من خلال هذه الضوابط.

### 3. أهداف الرقابة الداخلية:

أسست الإدارة أهداف الرقابة الداخلية لتقدير فعالية نطاق المخاطر المحتملة، وفيما يلي الأهداف الرئيسية للرقابة الداخلية التي تطبق على دار التأمين:

- الدقة في البيانات المالية
  - صحة المعاملات
  - توقيت واكتفأل تنفيذ المعاملات
  - الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها والسياسات والإجراءات

#### ٤. أنشطة الرقابة الداخلية:

وفيما يلي أنشطة الرقابة الداخلية والتي هي الأدوات المستخدمة في تحقيق هذه الأهداف:

**إنشاء بيئة واعية للرقابة:** نفذت دار التأمين مدونة سلوك لضبط السلوك داخل الإدارات وهذا أساسى ولا غنى عنه في وضع ضوابط داخلية سليمة. إدارة دار التأمين تضمن أن يتم تدريب الموظفين بشكل صحيح، ومعرفة القواعد واللوائح والقوانين المعامل بها بالإضافة إلى السياسات والإجراءات. العوامل هي السمات الرئيسية لبيئة رقابية جيدة وواعية في دار التأمين.

**الفصل بين الواجبات:** إن الفصل بين وظائف معينة مثل التجهيز والصلاحيات وتسجيل المعاملات وإلغائها هو نشاط مهم للمراقبة. كمية الفصل الممكنة داخل كل دائرة يعتمد على حجم وهيك الدائرة، ومع ذلك، يتم بذلك كل جهد ممكن من قبل المدراء للتتأكد من أن شخصاً واحداً لا يملك السيطرة على جميع أجزاء العملية.

**ترخيص الموافقة على العمليات:** الموافقة على التفويض والمسؤوليات داخل دار التأمين مقتصرة على عدد قليل من الأشخاص. وأي تفويض للسلطة يتم توثيقه بوضوح ويوافق عليه من قبل مجلس الإدارة، حتى كلمات السر ونظام التحكم فيها مراقبة ومسطر عليها وتم مراجعة جميع الوثائق الداعمة للتتأكد من اكتمالها وصحتها ودقتها.

**المراقبة المالية للأصول:** المدراء هم المسؤولون عن الرقابة الفعلية للأصول داخل الإدارة. وقد زودت بضمانت تكفل المسائلة الصحيحة للأصول.

**الرقابة:** مراقبة الأنشطة التي تشمل مراجعة البيانات المالية، ودائرة الدورات الداعمة والتقييمات الداخلية وتقارير نظم المعلومات الإدارية والتدقيق الداخلي/الخارجي. هذا الإطار يخضع لمراجعة سنوية أو بحسب ما تقتضيه الضرورة.

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

تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة باستقلالية وموضوعية وذلك من خلال إبلاغ لجنة التدقيق وإعلام الإدارة العليا في الشركة بالمشكلة والمخاطر المحتملة والاقتراح بالخطوات اللازمة من أجل معالجة المشكلة وعدم تكرارها. تقوم لجنة التدقيق باتخاذ القرارات اللازمة لمعالجة هذه المشكلة والتتأكد من عدم تكرارها في المستقبل وتقوم إدارة الرقابة الداخلية بالمتابعة مع الإدارة العليا والإدارات التابعة لها للتتأكد من تنفيذ الإجراءات والقرارات المتخذة.

والجدير بالذكر بأنه لم تصادف الشركة أية مشاكل كبيرة خلال العام 2022.

يشغل السيد/شارل جاك حتّيان منصب مدير إدارة الرقابة الداخلية ومسؤول الامتثال في الشركة منذ 27 أكتوبر 2013 وهو حاصل على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأميركية. لديه خبرة أكثر من خمسة عشر سنة في مجال التدقيق الداخلي والامتثال لدى البنوك وشركات التأمين في لبنان واليمن والإمارات العربية المتحدة.

يقر مجلس إدارة دار التأمين بمسؤوليته عن تطبيق نظام الرقابة الداخلية بالشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لهذا النظام وفعاليته من خلال لجنة التدقيق المنبثقه عن المجلس وبما ينسجم مع قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٠٣/ر.م) لسنة ٢٠٢٠ بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

#### ٦. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.

تم إصدار ١١ تقرير من إدارة الرقابة الداخلية في 2022.



## 10 – المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية

لم يتم ارتكاب أي مخالفات خلال العام 2022.

## 11 - مسهام الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2022

انطلاقاً من قناعتها الراسخة بأن النمو لا يمكن أن يستمر إلا إذا تمت مشاركته مع الآخرين، ساهمت دار التأمين، في عام 2022 كما في كل عام، في تنمية المجتمع وحماية بيئتنا الغالية. كجزء من التزاماتها بالمسؤولية الاجتماعية ، شاركت الشركة في عدد من الأنشطة الاجتماعية المخصصة لبناء نوعية حياة أفضل.

لدعم أبطال دولتنا في القطاعين الخاص والحكومي، وكذلك الفئات الأكثر ضعفاً التي تواجه صعوبات في هذه الأوقات الصعبة، قامت دار التأمين بتمديد مبادرة "صندوق الإمارات وطن الإنسانية" ، حيث قدمت خصومات على تأمين المركبات لضباط الشرطة والجيش وعمال الدفاع المدني والعاملين في القطاع الصحي ومتطوعي الهلال الأحمر، وأصحاب الهمم، وكبار السن.

كما في كل عام، دعمت دار التأمين مبادرات إعادة تدوير الورق وتوفير الطاقة مثل مبادرة ساعة الأرض العالمية، حيث قامت جميع فروع دار التأمين في هذا الوقت بإطفاء النور وغيرها من الطاقة المستهلكة، في جهد مشترك لحماية كوكبنا ومناخنا.

وعقدت الشركة شراكة مع هيئة الخدمات الصحية الإمارانية (صحة) لتنظيم حملة داخلية للتوعية الصحية بسرطان الثدي في جميع فروع دار التأمين لصالح الموظفين وعائلاتهم، وذلك تكريماً للتزامها المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية للشركات .

وعلى صعيد تقوية الشباب، طورت دار التأمين برنامج تدريب داخلي مفتوح لجميع الطلاب الإماراتيين والوافدين في عامهم الجامعي الثالث أو الرابع. وخلال فترة تدريتهم بالكامل، تعرض الطلاب للعمليات اليومية، وتفاعل مع الموظفين، واستفادوا من فرص التوجيهية، واختبارات ثقافة العمل في الشركة.

جددت دار التأمين شراكتها مع "فزعنة" ، وهي مبادرة اجتماعية تم نشرها في جميع أنحاء إمارة أبوظبي، لتطوير الترابط الاجتماعي وروابط التضامن داخل المجتمع الإماراتي. يمكن لأعضاء "فزعنة" الاستفادة من عروض وثيقة التأمين على السيارات من دار التأمين، من خلال الإشتراك ببطاقة عضوية "فزعنة" الخاصة بهم في أي فرع من فروع دار التأمين في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة. وفي متابعة لهذه المبادرة، أطلقت دار التأمين في عام 2022 شراكة مماثلة مع إسعاد، لصالح مجتمع الأعمال في دبي، وقدمت لأعضاء إسعاد خصومات على وثائق التأمين على السيارات.

واصلت شركتنا شراكتها مع بنك أبوظبي التجاري (ADCB) لتعزيز كسب واستبدال "نقاط تاش بوينتس" من بنك أبوظبي التجاري، وأضافت في عام 2022 عرض خطة الدفع بالتقسيط بدون فوائد ٠٪، حيث يمكن لأي حامل بطاقة إعتمان من بنك أبوظبي التجاري في الإمارات العربية المتحدة الوصول إلى وثائق تأمين دار التأمين مع تكلفة بسيطة ودفعها على أقساط بأسعار فائدة ٠٪.

في عام 2022 ، قدمت دار التأمين أيضاً لحاملي التأشيرة الذهبية خصومات حصرية على مجموعة كبيرة ومتعددة من وثائق التأمين ، بما في ذلك التأمين ضد الحوادث الشخصية، والمنزل، والتزلج على الماء، والتأمين الطبي، والتأمين على السيارات، والسفر. وبمناسبة اليوم الوطني الواحد والخمسين لدولة الإمارات العربية المتحدة، قدمت دار التأمين تأميناً مجانيأً على المنزل لأول 51 مواطن إماراتي.

كما تم تنظيم "بازار شتوي" كبير في ديسمبر لدعم أصحاب المشاريع الصغيرة والحرف اليدوية المحلية.

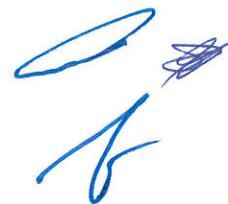
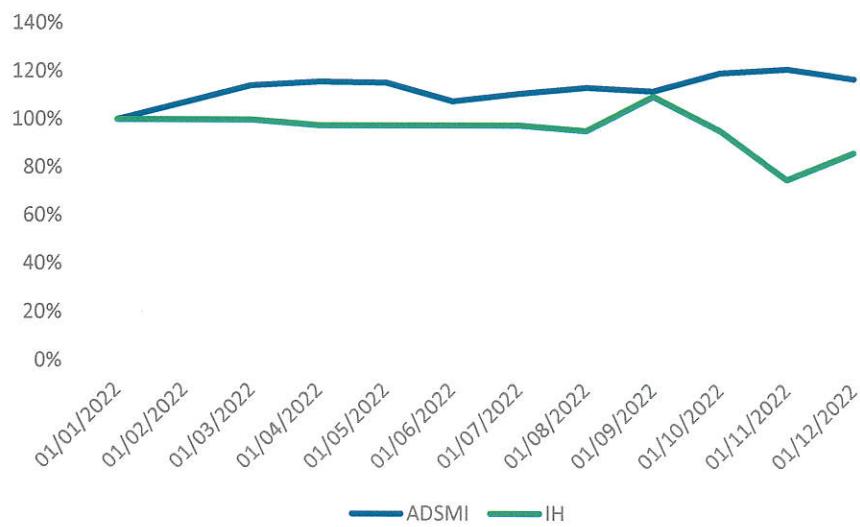


## 12- معلومات عامة

أ. بيان حركة سعر السهم حسب الإغلاقات الشهرية من 1 يناير 2022 وحتى 31 ديسمبر 2022 بالدرهم.

| الشهر  | الأعلى | الأسفل | الإغلاق | الأدنى |
|--------|--------|--------|---------|--------|
| يناير  | 0.908  | 0.89   | 0.89    | 0.89   |
| فبراير | 0.890  | 0.89   | 0.89    | 0.89   |
| مارس   | 0.890  | 0.89   | 0.89    | 0.89   |
| أبريل  | 0.910  | 0.87   | 0.87    | 0.87   |
| مايو   | 0.870  | 0.87   | 0.87    | 0.87   |
| يونيو  | 0.900  | 0.87   | 0.87    | 0.87   |
| يوليو  | 0.870  | 0.87   | 0.87    | 0.87   |
| أغسطس  | 0.850  | 0.8    | 0.85    | 0.85   |
| سبتمبر | 0.977  | 0.85   | 0.977   | 0.977  |
| أكتوبر | 1.010  | 0.81   | 0.85    | 0.81   |
| نوفمبر | 0.976  | 0.669  | 0.669   | 0.669  |
| ديسمبر | 0.908  | 0.769  | 0.769   | 0.769  |

ب. بيان أداء السهم مقارنة بمؤشر السوق العام:



ج. أسهم دار التأمين مدرجة بسوق أبوظبي للأوراق المالية وكان توزيع ملكية المساهمين كما في 31 ديسمبر 2022 على النحو التالي:

| تصنيف المساهم | م | نسبة الأسهم المملوكة | المجموع | حكومة  | شركات | أفراد |
|---------------|---|----------------------|---------|--------|-------|-------|
| محلي          | 1 | 99.62%               | 0.84%   | 92.93% | 5.85% | 0.04% |
| عربي          | 2 | 0.16%                | 0.00%   | 0.08%  | 0.07% | 0.00% |
| أجنبي         | 3 | 0.22%                | 0.00%   | 0.18%  | 0.04% | 0.00% |
| المجموع       |   | 100.00%              | 0.84%   | 93.19% | 5.97% | 0.00% |

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال الشركة ونسب ملكياتهم كما في 31 ديسمبر 2022 حسب الجدول التالي:

| دار التأمين - IH         |                     |              |        |        |       |
|--------------------------|---------------------|--------------|--------|--------|-------|
| مالك الأسهم              | عدد الأسهم المملوكة | نسبة الملكية | حكومات | شركات  | أفراد |
| دار التمويل ش.م.ع        | 54,175,000          | 0.00%        |        | 45.61% | 0.00% |
| المزروعي للاستثمار ذ.م.م | 35,000,000          | 0.00%        |        | 29.47% | 0.00% |
| المجموع                  | 89,175,000          | 75.08%       |        | 75.08% | 0.00% |

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2022 حسب الجدول التالي:

| ملكية الأسهم (سهم)              | م | عدد المساهمين | عدد الأسهم المملوكة | نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال |
|---------------------------------|---|---------------|---------------------|-----------------------------------|
| أقل من 50,000                   | 1 | 45            | 764,816             | 0.64%                             |
| من 50,000 إلى أقل من 500,000    | 2 | 16            | 1,716,815           | 1.45%                             |
| من 500,000 إلى أقل من 5,000,000 | 3 | 13            | 16,091,762          | 13.55%                            |
| أكثر من 5,000,000               | 4 | 4             | 100,207,107         | 84.36%                            |
| المجموع                         |   | 78            | 118,780,500         | 100%                              |

وـ. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

- قامت الشركة بالامتثال للمتطلبات الازامية بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.
- تعين مسؤول مختص بإدارة علاقات المستثمرين. اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:

- السيد / عمرو هنداوي
- دار التأمين ش.م.ع. مبنى أرجوان، شارع زايد الأول، الخالدية ص.ب: 129921 أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
- الهاتف : +97124934800
- الهاتف المتحرك : +971506745487
- البريد الإلكتروني : [amr.h@insurancehouse.ae](mailto:amr.h@insurancehouse.ae)



• الفاكس : +97124934400 •

- إنشاء قسم مخصص لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة. الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين:  
<http://www.insurancehouse.ae/ar/TopMenu/Arabic/arInvestorelat.html>

- ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2022 والإجراءات المتخذة بشأنها.
- خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 12 ابريل 2022 صدرت القرارات الخاصة التالية:
- المصادقة على توصية مجلس الإدارة بشراء الشركة لعدد من أسهمها بما لا يتجاوز 10% من عدد الأسهم بقصد التصرف بها وفقاً لقرار الصادر عن الهيئة في هذا الشأن وتفويض مجلس الإدارة بما يلي:
    - تنفيذ قرار الجمعية العمومية خلال المدة التي توافق عليها الهيئة، و
    - تخفيض رأس مال الشركة في حال انتهاء المهلة المحددة من الهيئة للتصرف في الأسهم المشتراء من خلال إلغاء تلك الأسهم مع تعديل رأس مال الشركة بالنظام الأساسي.
    - تفويض السيد / محمد عبدالله جمعة القبيسي بالحصول على جميع موافقات الجهات المختصة والجهات الرقابية والسلطات التنظيمية الالازمة والضرورية لتنفيذ القرار المذكور أعلاه وتفويضه بالتوقيع وتوثيق جميع الوثائق والمستندات أمام جميع السلطات والجهات المختصة الرسمية المحلية والاتحادية وكاتب العدل لتنفيذ القرارات المنصوص عنها أعلاه وتعديل النظام الأساسي وفقاً لذلك.  - تمت الموافقة على تعديل بعض مواد النظام الأساسي للشركة وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية. علمأً أن هذه التعديلات خاضعة لموافقة الجهات المختصة وأن المواد التي سيتم تعديلاً لها هي المواد (1-21-41-47-54) وتفويض السيد / محمد عبدالله جمعة القبيسي بجميع ما يلزم لإجراء التعديلات المنصوص عنها وأي تعديلات أخرى مقترنة من قبل الجهات المختصة على تعديل النظام الأساسي للشركة، والحصول على جميع موافقات الجهات المختصة والسلطات التنظيمية الالازمة والضرورية لتنفيذ هذه القرارات وتفويضه بتوقيع وتوثيق جميع الوثائق والمستندات أمام جميع السلطات والجهات المختصة وكاتب العدل تنفيذاً لقرارات المنصوص عنها أعلاه.

ح. إسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه.

- الآنسة/لينا الأعرج تاريخ تعيينها: 2020/09/11 الى تاريخ 2022/08/09
- الآنسة/فاطمة جمال الدين تاريخ تعيينها: 2022/08/09 الى تاريخه

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2022:

- حافظت دار التأمين ش.م.ع. على تصنيف ائتماني "B+" (جيد) للجادة المالية وتصنيف ائتماني طويل الأجل لل مصدر "BBB-". مع نظرة مستقبلية مستقرة لكليهما، من قبل وكالة التصنيف الائتماني العالمية AM Best.
- قامت دار التأمين بإعادة شراء جزء من أسهمها بقيمة إجمالية 4,660,318 درهم



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

| م | بيان بالطرف ذو العلاقة            | توضيح طبيعة العلاقة | نوع التعامل        | قيمة التعامل |
|---|-----------------------------------|---------------------|--------------------|--------------|
| 1 | دار التمويل ش.م.ع                 | شركة حليفة          | الرسوم الإدارية    | 6,000,000    |
| 2 | دار التمويل ش.م.ع                 | شركة حليفة          | وديعة ثابتة        | 112,000,000  |
| 3 | دار التمويل ش.م.ع                 | شركة حليفة          | وديعة ثابتة مستردة | 112,000,000  |
| 4 | دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م | شركة حليفة          | مبيعات أسهم        | 31,019,074   |
| 5 | دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م | شركة حليفة          | مشتريات أسهم       | 17,131,776   |

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

دعمًا لمبادرات التوطين التي أطلقها الحكومة، أعلنت دار التأمين عن إطلاق فرص عمل جديدة لجذب الكوادر الوطنية لتمثيل التزامها بدعم مبادرات التنمية واستكمال دعمها لسياسات التوطين. وبناءً على ذلك، قامت دار التأمين بتوظيف وتدريب المواهب الوطنية لتمكينها من تولي المناصب الإدارية في الشركة.

وصلت نسبة التوطين في دار التأمين 16% خلال سنة 2020،

وصلت نسبة التوطين في دار التأمين 15% خلال سنة 2021،

وصلت نسبة التوطين في دار التأمين 17% خلال سنة 2022 وتعمل الشركة على زيادة هذه النسبة.

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

لم تقم الشركة بتنفيذ مشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2022، إلا أن الشركة قد قامت بالتوسيع الثقافية التأمينية وكذلك الصحية والأمان على الطريق وذلك من خلال وسائل التواصل الاجتماعي المختلفة لدى الشركة. سيتاح تقرير الحكومة لمساهمين وأصحاب المصالح التجاريين وكذلك المتعاملين بسوق الأسهم من خلال شبكة المعلومات على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة وموقع هيئة الأوراق المالية والسلع وكذلك سوق أبوظبي للأوراق المالية، وذلك من منطلق الحرص على الإفصاح والشفافية وبحسب متطلبات الحكومة، هذا وإن الإدارة على استعداد لأي استفسار.

| توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية | توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت | توقيع رئيس لجنة التدقيق | توقيع رئيس مجلس الإدارة       |
|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|
|                                   |                                     |                         | <br>Mohammed Alqubaisi<br>A-1 |
| التاريخ: ٢٠٢٣/٠٣/٠٨               | التاريخ: ٢٠٢٣ /                     | التاريخ: ٢٠٢٣ /         | التاريخ: ٢٠٢٣ /               |

ختم الشركة الرسمي

