



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
P.S.C - EGPIL

تقرير الحوكمة
لـ دار التأمين ش.م.ع
2021

دار التأمين ش.م.ع: ص.ب ١٢٩٩٢١، أبوظبي، ا.ع.م: هاتف: ٤٩٣٤ ٤٤٤ (٢) فاكس: ٤٩٣٤ ٤٠٠ (٢) +٩٧١

Insurance House P.S.C: P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 (2) 4934 400

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ١١٨,٧٨٠,٥٠٠ درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 118,780,500



الفهرس

الصفحة

المحتوى

3	1. المقدمة - تطبيق مبادئ الحوكمة
3	2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة
4	3. مجلس الإدارة
12	4. مدقق الحسابات الخارجي
13	5. لجنة التدقيق
16	6. لجنة الترشيحات والمكافآت
17	7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتعلقين
20	8. لجنة الاستثمار
21	9. نظام الرقابة الداخلية
24	10. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية
25	11. مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2021
26	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 وقيدها لدى سجل هيئة التأمين برقم 89 بتاريخ 02/05/2011 لتعارض كافة أنواع التأمين عدا تأمينات الحياة لتكون شركة وطنية موسّسة بامارة 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 إلصافه مبدأ الشفافية والعدالة ما بين المساهمين وكافة المتعاملين مع الشركة بما يعكس 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

١- 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 عدّة لتكون الأسس التي سوف تتبع وحدّثت وأقرّت الوثيقة التالية:

- دليل إجراءات الرقابة الداخلية

٢- 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 الحليفة 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 وتوقيعها 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 بالتصرف 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 أقرّ أعضاء مجلس الإدارة التزامهم بالإفصاح عن أي تعامل لهم بالأوراق المالية كما جاء أعلاه.

وبناءً على ذلك تعلن دار التأمين عن عدم وجود أي تعاملات لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2021.

ملكيّة أعضاء مجلس الإدارة لأسهم الشركة

الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2021/12/31	اجمالي الشراء عملياً	اجمالي البيع عملياً
السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	رئيس مجلس الإدارة	1,577,400	0	0
السيدة/ علياء المزروعي	نائب رئيس مجلس الإدارة	0	0	0
السيد/ خالد عبدالله جمعة القبيسي	عضو مجلس الإدارة	0	0	0
السيد/ عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم	عضو مجلس الإدارة	1,000,000	0	0
السيد/ مرتضى محمد الهاشمي	عضو مجلس الإدارة	0	0	0
السيد/ عبد الحميد تايلور	عضو مجلس الإدارة	25,000	0	0
السيد / رامان تيرونيلافيلى كومبسوامي	عضو مجلس الإدارة	0	0	0
السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو مجلس الإدارة	0	0	0
فاطمة محمد عبدالله القبيسي	ابنة السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	25,000	0	0
جود محمد عبدالله القبيسي	ابنة السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	25,000	0	0
حمد محمد عبدالله القبيسي	ابن السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	25,000	0	0
عيسى محمد عبدالله القبيسي	ابن السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	25,000	0	0

3- مجلس الإدارة:

يتتألف مجلس إدارة الشركة من سبعة أعضاء كما جاء في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وهؤلاء ذو كفاءة وخبرات عالية في المجالات المالية والاستثمارية والإدارية. ولهم القدرة على متابعة أعمال الشركة وتطبيق سياساتها وذلك حرصاً على تتميّتها وتطويرها المتواصل.



أ. بيان أعضاء مجلس الإدارة الحالي وصفات العضوية والخبرات:

الاسم	المهنة	المنصب والفقـة (تنفيـدي وغـير تنـفيـدي وـمسـتقـل)	الخبرـات والمؤـهـلات	الـعـضـوـيـةـ وـالـمـاـنـاصـبـ فـيـ الشـرـكـاتـ الـمـاسـاهـمـةـ أـوـ الـمـوـاقـعـ الرـقـابـيـةـ أـوـ الـحـكـومـيـةـ أـوـ الـتـجـارـيـةـ الـهـامـةـ الـآخـرـىـ	مـدـدـ الـعـضـوـيـةـ
السيد / محمد عبدالله جمعة القبيسي	رئيس مجلس الإدارة الفـةـ غير تنـفيـدي غير مـسـتقـلـ	ما يزيد عن 30 عامـاـ فيـ المجالـ المصرـيـ وإـداـرةـ الشـرـكـاتـ	- دار التـموـيلـ شـ.مـ.ـعـ. - المستـثـمرـ الوـطـنـيـ شـ.مـ.ـخـ. - أفـانـشـ كـابـيـتـالـ شـ.مـ.ـخـ.	نـائـبـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ	10 سنوات
السيدة / علياء المزروعي	نـائـبـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ الفـةـ غير تنـفيـدي مستـقلـ لـغاـيةـ 12 اـبـرـيلـ 2021ـ وـغـيرـ مستـقلـ بـعـدـ ذـلـكـ	ما يزيد عن 15 سنـواتـ فيـ عدةـ مؤـسـسـاتـ	- دار التـموـيلـ شـ.مـ.ـعـ. - دائـرـةـ التـنـمـيـةـ الـاـقـتصـادـيـةـ	عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ مـسـتـشـارـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ	10 سنوات
السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي	عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ الفـةـ غير تنـفيـدي مستـقلـ	ما يزيد عن 20 عامـاـ فيـ عدةـ قـطـاعـاتـ،ـ بماـ فـيـ ذـلـكـ تـطـوـيرـ السـيـاسـاتـ الـاستـثـمـارـيـةـ،ـ وـصـنـاعـةـ الطـيـرانـ وـالـصـنـاعـاتـ الدـافـاعـيـةـ،ـ وـتـكـنـوـلـوـجـياـ الـمـعـلـومـاتـ وـالـاتـصالـاتـ،ـ وـالـطاـقةـ النـظـيفـةـ.	- شـركـةـ الـوطـنـيـةـ لـتـبـرـيدـ المـرـكـزـيـ شـ.مـ.ـعـ (ـتـبـرـيدـ)	رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ الرـئـيسـ التـنـفيـديـ لـقـطـاعـ اـسـتـثـمـارـاتـ الـعـقـاراتـ وـالـبـنـيـةـ التـحتـيـةـ نـائـبـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ	منذ 20 مارس 2018
السيد / عبدالرحيم الفهيم اسماعيل علي	عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ الفـةـ غير تنـفيـدي مستـقلـ	ما يزيد عن 30 سنـةـ خـيرـةـ فيـ الإـداـرـةـ الـعـلـيـاـ لـدىـ مـشـارـيعـ اـسـتـثـمـارـيـةـ وـتـنـمـيـةـ وـاسـعـةـ النـطـاقـ وـمـنـ الطـرـازـ الـعـالـمـيـ	- شـركـةـ أبوـظـبـيـ لـطاـقةـ الـمـسـتـقـلـ شـ.مـ.ـعـ "ـمـصـدرـ"	عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ الرـئـيسـ التـنـفيـديـ لـقـطـاعـ اـسـتـثـمـارـاتـ الـعـقـاراتـ وـالـبـنـيـةـ التـحتـيـةـ نـائـبـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ	3
السيد / عبدالمجيد	عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ الفـةـ غير تنـفيـدي مستـقلـ	ما يزيد عن 30 سنـةـ خـيرـةـ فيـ الإـداـرـةـ الـعـلـيـاـ لـدىـ مـشـارـيعـ اـسـتـثـمـارـيـةـ وـتـنـمـيـةـ وـاسـعـةـ النـطـاقـ وـمـنـ الطـرـازـ الـعـالـمـيـ	- دار التـموـيلـ شـ.مـ.ـعـ. - أفـانـشـ كـابـيـتـالـ شـ.مـ.ـخـ. - المرـجـانـ لـلاـسـتـشـارـ وـالتـقـيمـيـةـ ذـ.مـ.ـمـ.	عـضـوـ مجلـسـ الإـداـرـةـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ نـائـبـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ نـائـبـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ رـئـيسـ مجلـسـ الإـداـرـةـ	منذ 21 ديسمبر 2016
		ـ شـهـادـةـ ماـجيـسـتـيـرـ إـداـرـةـ الـأـعـمـالـ	- المستـثـمرـ الصـنـاعـيـ شـ.مـ.ـخـ.	ـ لـوـلـؤـةـ دـبـيـ (ـالـمـنـطـقـةـ الـحرـةـ)ـ ذـ.مـ.ـمـ.	
		ـ شـهـادـةـ ماـجيـسـتـيـرـ إـداـرـةـ الـأـعـمـالـ	- شـركـةـ الـإـمـارـاتـ الـوـطـنـيـةـ لـلـبـرـتوـنـ شـ.مـ.ـخـ.	ـ سـانـ بـاـنـ بـيـزـنـسـ لـلاـسـتـمـارـ	
		ـ شـهـادـةـ ماـجيـسـتـيـرـ إـداـرـةـ الـأـعـمـالـ	- سـانـ بـاـنـ بـيـزـنـسـ لـلاـسـتـمـارـ	ـ التجـارـيـةـ ذـ.مـ.ـمـ.	



دار التام **لـ** **INSURANCE HOUSE**
P.S.C. - ع.م.د

مدة العضوية	العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى	الخبرات والمؤهلات	المنصب والfonction (التنفيذي وغير التنفيذي ومستقل)	الاسم	م
9 سنوات لغاية تاريخ 12 ابريل 2021	المدير العام لغاية يناير 2021 ومستشار رئيس مجلس الإدارة بعد ذلك	- دار التمويل ش.م.ع - بنك المشرق، بنك الإمارات الدولي المتعدد، بنك أبوظبي الوطني، مصرف أبوظبي الإسلامي. - مدير عام دار التمويل ش.م.ع لغاية يناير 2021 ومستشار رئيس مجلس الإدارة بعد ذلك - شهادة ماجستير في التجارة وزمالة المعهد المصرفي	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي غير مستقل	السيد / عبد الحميد تايلور	5
منذ 25 يونيو 2019	عضو مجلس الإدارة	- درجة البكالوريوس في المحاسبة ونظم المعلومات من جامعة الإمارات العربية المتحدة - عمل سابقاً كرئيس تنفيذي للمالية لمجموعة شركة بترول أبوظبي الوطنية (أدنوك) وشركة الاستثمارات البترولية الدولية (أيبك) وشغل العديد من المناصب في مجالس ادارات شركات البترول العالمية والبنوك وشركات الاستثمار وقطاع التشييد والبناء بالإضافة إلى قطاع تجارة التجزئة وقطاع السيارات	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي مستقل	السيد / مرتضى محمد الهاشمي	6
10 سنوات	نائب رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب الرئيس التنفيذي	- أفال كابيتال ش.م.خ. - دار التمويل ش.م.ع - ما يزيد عن 35 سنة في مجالات البنوك والمالية والتتفيق. يعمل حالياً كرئيس المالي لمجموعة دار التمويل - محاسب قانوني معتمد من معهد المحاسبين القانونيين في الهند - محاسب تكاليف من معهد التكلفة والأشغال المحاسبين في الهند - مؤهل مهني في إدارة البطاقات المصرفية في لندن	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي غير مستقل	السيد / رامان تيرونيلفيلي كومبوسوامي	7

وقد تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد يوم الاثنين الموافق 12 ابريل 2021 وبالتالي فقد تم إنتخاب ذات أعضاء مجلس الإدارة المذكورين أعلاه ما عدا السيد / عبد الحميد تايلور والذي حل محله السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري.



الاسم	المنصب	القنة (التنفيذي و غير تنفيذي و مستقل)	الخبرات والمؤهلات	العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو الموقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى	مدة العضوية
السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	مستشار الاستثمارات في بلدية أبوظبي منذ عام 2009 . 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. يحمل شهادة ماجستير العلوم في الاقتصاد من جامعة ولاية كاليفورنيا للعلوم التطبيقية (يومونا) ، الولايات المتحدة الأمريكية.	- رئيس مجلس الإدارة - اتحاد كابيتال ش.م.خ.	منذ 12 ابريل 2021

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2021:

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 الالزمة 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 وتخصم 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 للنظام الأساسي للشركة خلال السنة المالية المنتهية، وللجمعية العمومية عدم خصم تلك الغرامات أو بعضها إذا ثبت لها أن تلك الغرامات ليست ناتجة عن تقصير أو خطأ من مجلس الإدارة. وذلك التزاماً بما جاء في المادة 169 من قانون الشركات التجارية 2 لسنة 2015 والمادة 29 من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03/ر.م) لسنة 2020.

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2020:

تم دفع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2020 وبلغت 937,360 درهم.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقرحة عن العام 2021 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للصادقة عليها والتي تبلغ 796,856 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 2021 وفقاً للجدول التالي:

لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2021 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 01/01/2021 الاجتماعات التالية:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2021/02/10	الاجتماع 2 2021/05/04	الاجتماع 3 2021/08/09	الاجتماع 4 2021/11/03	الاجتماع 5 2021/12/27
أعضاء المجلس					
السيد / محمد عبد الله جمعة القبيسي	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة / علياء عبدالله المزروعي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي الفهيم	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / عبد الحميد تايلور	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة				
السيد / رامان تيرونيليفيلي كومبوسوامي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / مرتضى محمد الهاشمي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	✓	✓	✓	✓	✓
اعتذار عن الحضور ✕	حضر ✓				

وقد تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد يوم الاثنين الموافق 12 ابريل 2021 وبالتالي فقد تم إنتخاب ذات أعضاء مجلس الإدارة ما عدا السيد / عبد الحميد تايلور والذي حل محله السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري.

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2021 مع بيان تواريخ انعقادها

1. قرار مجلس الإدارة رقم 01/01/2021 بتاريخ 13 أبريل 2021: تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس

2. قرار مجلس الإدارة رقم 06/06/2021 - الملحق (1 و 2) بتاريخ 7 سبتمبر 2021:

- قبول استقالة السيد محمد عثمان من منصب الرئيس التنفيذي للشركة.
- تعيين السيد محمد عثمان في منصب رئيس لجنة الإدارة العليا.

الموافقة على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بتعيين السيد رامز ابوزيد في منصب الرئيس التنفيذي للشركة.

الموافقة على تشكيل لجنة الإدارة العليا و اختصاصاتها وتعيين أعضائها.



رقم اجتماع مجلس الادارة الذي ثبت فيه القرار	اجتماع رقم 2021/2	اجتماع رقم 2021/4
تاريخ اصدار القرار	2021/4/13	2021/09/07
رقم القرار	قرار رقم (2021/01)	قرار رقم (2021/06)

خ. بيان مهام و اختصاصات مجلس الادارة التي قامت بها أحد أعضاء المجلس أو الادارة التنفيذية خلال عام 2021 بناء على تفويض من المجلس مع تحديد مدة و صلاحية التفويض حسب الجدول التالي:

1. 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 والتواقيع والتصرف نيابة عنها أمام كافة الوزارات والهيئات والدوائر الحكومية الإتحادية والمحلية في كل ما يتعلق بأعمالها وشؤونها.
- فتح وإدارة أي حساب مصرفي باسم الشركة والقيام نيابة عن الشركة بتوقيع وقبول وتجهيز وجسم الشيكات والكفالات البنكية.
- التفاوض والتواقيع على كافة العقود والاتفاقيات والعروض وأوامر وطلبات الشراء نيابة عن الشركة.
- تمثيل الشركة والتواقيع والتصرف 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.
- 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 المضافة أمام كافة الوزارات والهيئات الحكومية الإتحادية والمحلية، صالحة لغاية 30 أبريل 2024.

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 المضافة أمام كافة 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.

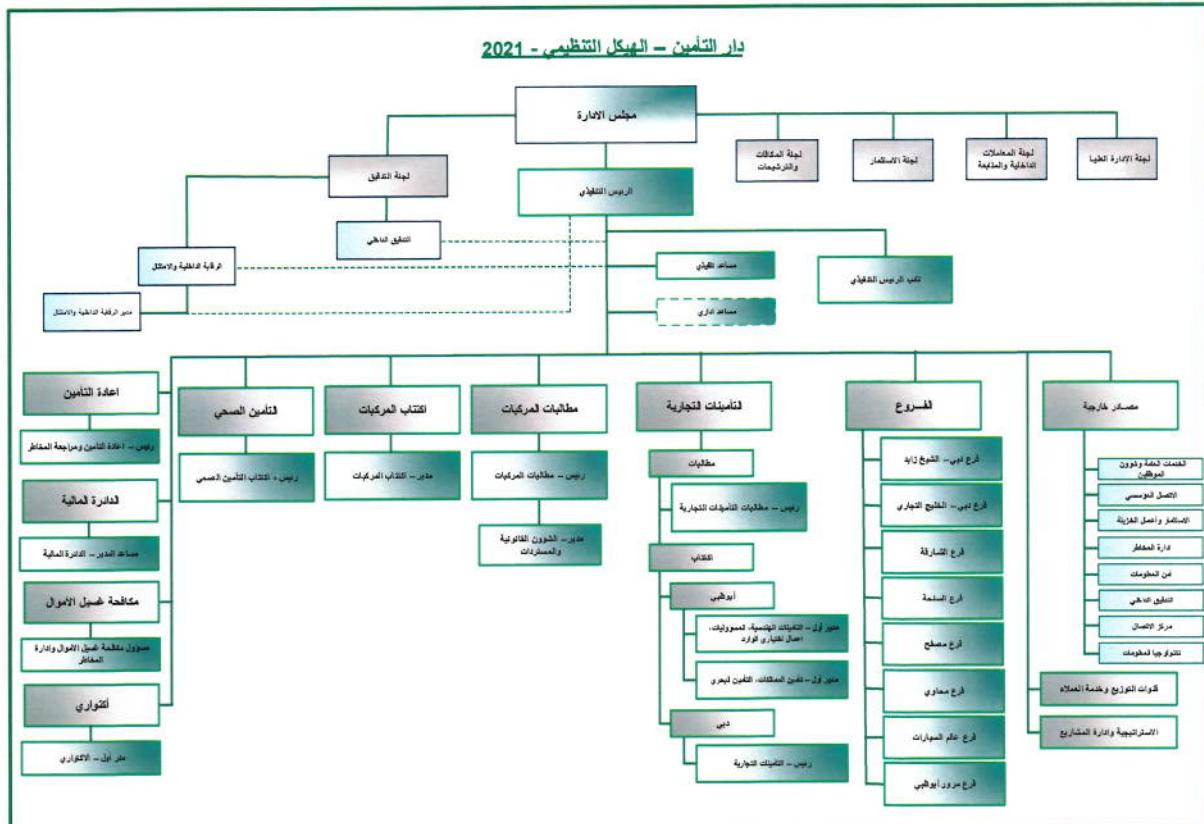


د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2021

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل درهم
1	دار التمويل ش.م.ع	شركة حليفة	الرسوم الادارية	6,000,000
2	دار التمويل ش.م.ع	شركة حليفة	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	4,213,045
3	دار التمويل ش.م.ع	شركة حليفة	فوائد ودائع ثابتة	651,044
4	دار التمويل ش.م.ع	شركة حليفة	وديعة ثابتة	73,000,000
5	دار التمويل ش.م.ع	شركة حليفة	وديعة ثابتة مستردة	79,000,000
6	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة حليفة	مبيعات اسهم	6,420,016
7	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة حليفة	مشتريات اسهم	3,152,212
8	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة حليفة	الفائدة على الاستثمار في الاوراق التجارية	204,308
9	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة حليفة	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	337,049
10	دار التمويل ذ.م.م	شركة حليفة	الفائدة على الاستثمار في للاسكوك	388,475
11	دار التمويل ذ.م.م	شركة حليفة	الفائدة على وديعة الوكالة الثابتة	189,514
12	دار التمويل ذ.م.م	شركة حليفة	اجمالي الاقساط المكتتبة	378,209
13	أف أتش كابيتال ش.م.خ	شركة حليفة	رسوم استشارية	500,000



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 لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة:

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع المكافآت المدفوعة المدفوعة لعام 2021 (درهم)	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2021 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2021 (درهم)	أى مكافآت أخرى نقدية/عينية لعام 2021 أو تستحق مستقبلاً
العضو المشارك ورئيس لجنة الإدارة العليا	1-10-21	229,972.00	-	-	-
الرئيس التنفيذي (غاية 2021/09/30)	30-11-14	830,259.83	-	-	-
الرئيس التنفيذي	12-09-21	520,789.24	-	-	-
نائب الرئيس التنفيذي (غاية 2021/06/30)	11-11-18	340,919.96	-	-	-
نائب الرئيس التنفيذي	28-02-21	581,027.35	-	-	-
رئيس - الدائرة المالية وعلاقات المستثمرين (غاية 2021/06/30)	1-06-11	199,122.89	-	-	-



رقم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2021 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2021 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقديّة/عنيبة لعام 2021 أو تستحق مستقبلاً
7	رئيس - الدائرة المالية (الغاية 25/05/2021)	25-10-20	155,210.00	-	-
8	رئيس - دائرة مطالبات السيارات	28-12-14	427,439.92	-	-
9	رئيس - دائرة التأمين الصحي	1-06-16	440,165.92	-	-
10	مدير أول - تأمين الممتلكات	23-09-12	373,460.00	-	-
11	رئيس - دائرة التأمينات التجارية	23-10-12	415,944.00	-	-
12	رئيس - إعادة التأمين وإدارة المخاطر (الغاية 04/11/2021)	1-11-12	311,541.60	-	-
13	مدير أول - تأمين المسؤوليات والتأمينات الهندسية	5-03-17	395,771.50	-	-
14	رئيس - مطالبات التأمينات التجارية	22-12-19	385,583.24	-	-
15	مدير - تأمين السيارات	22-02-16	282,425.08	-	-
16	مدير - تطوير الأعمال	1-06-16	255,324.13	-	-
17	مدير أول - الاكتواري	15-05-19	331,982.40	-	-

4- مدقق الحسابات الخارجي:

أ. مدقق الحسابات الخارجي:

إن جرانت ثورنتون تتولى 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 2021 بإجمالي أتعاب قدره 132,088 درهم سنوياً حتى تاريخ انتهاء السنة المالية 2021/12/31.

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشرك	جرانت ثورنتون/ هشام فاروق
عدد السنوات التي قضتها كمدقق حسابات خارجي للشركة	5 سنة
عدد السنوات التي قضتها المدقق الشرك في تدقيق حسابات الشركة	ستين
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2021 (درهم)	132,088 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2021 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لا يوجد أتعاب وتكاليف وخدمات خاصة أخرى خلال العام 2021
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لم تقدم أي خدمات أخرى خلال العام 2021
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2021 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	لم تقدم أي خدمات أخرى خلال العام 2021 من قبل أي مدقق حسابات خارجي آخر

لم تقدم أي خدمات أخرى خلال العام 2021 من قبل مدقق حسابات خارجي آخر غير السادة/ جرانت ثورنتون.

ج. لا يوجد أي تحفظات لمدقق حسابات الشركة في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2021.



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 السابقين ، 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 غير تنفيذي	3. السيد / عبد الحميد تايلور
عضو خبير	خارج المجلس وخارج الشركة	4. السيدة / شاغوفتنا فريد

بعد إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد يوم الاثنين الموافق 12 ابريل 2021 ، قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 04/05/2021 تعين أعضاء جدد للجنة التدقيق كالتالي:

المنصب باللجنة	الصفة بالمجلس	أعضاء لجنة التدقيق الحاليين
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 / شاغوفتنا فريد

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

1. القيم والأخلاقيات

- 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 ومراعاة المعايير الأخلاقية العالية لجميع المديرين والموظفين في المؤسسة.
- استعراض وتقديم 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 وسرية تامة عن أي انتهاكات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو أي مشاكل أخرى وإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة بشأن هذه الانتهاكات.
- مراقبة مدى الالتزام الشركة بقواعد السلوكية.
- ضمان تنفيذ القواعد السلوكية المتعلقة بمهام وصلاحيات اللجنة الموكلة إليها من مجلس الإدارة.

2. الحوكمة المؤسسية:

- للحصول على تأكيد معقول فيما يتعلق بعملية الحوكمة، سوف تستعرض لجنة التدقيق وتقديم المشورة بشأن عملية الحوكمة المقررة داخل المؤسسة والإجراءات المعمول بها للتتأكد من أنها تسير على النحو المنشود.
- مراجعة معاملات الأطراف ذات العلاقة لدى الشركة وإدارة تضارب المصالح وتقديم التوصيات المتعلقة بهذه المعاملات إلى مجلس الإدارة قبل إبرام العقود.



3. إدارة المخاطر:

- المراجعة السنوية لملف المخاطر الخاص بالمؤسسة.
- الحصول من الرئيس التنفيذي للتدقيق على تقرير سنوي عن تنفيذ الإدارة ومراعاتها للإجراءات المناسبة والتزام لإدارة مخاطر المؤسسة.
- الإشراف على التعرض للمخاطر الكبيرة ومشاكل الرقابة بما في ذلك مخاطر الاحتيال ومشاكل الحكومة وغيرها من المسائل الأخرى التي تتطلبها 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 للتتأكد 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 للتتأكد من أن لدى المؤسسة برامج وضوابط مناسبة لمكافحة الاحتيال.
- تحديد 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 للجنة 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. الإمتثال:

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

7. نشاط التدقيق الداخلي:

- مراجعة واعتماد ميثاق التدقيق الداخلي سنويًا على الأقل. ويجب مراجعة الميثاق للتتأكد من أنه يعكس بدقة الغرض من نشاط التدقيق 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 الحكومة في المؤسسة، ويعكس التطورات في الممارسة المهنية للتدقيق الداخلي.
- تقديم المشورة للمجلس حول الزيادات والنقصان في الموارد المطلوبة لتحقيق خطة التدقيق 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.
- الوصية للإدارة أو الهيئة الحاكمة بالتعويض المناسب للرئيس التنفيذي للتدقيق.
- مراجعة وتقديم معلومات بشأن الخطة الاستراتيجية والأهداف والنتائج الخاصة بنشاط التدقيق الداخلي.
- استعراض واعتماد خطة التدقيق الداخلي القائمة على المخاطر المقترنة وتقييم توصيات بشأن مشاريع التدقيق الداخلي.
- مراجعة أداء نشاط التدقيق الداخلي بالنسبة لخطة التدقيق الخاصة بها.
- استعراض تقارير التدقيق الداخلي والرسائل الأخرى المرسلة للإدارة.
- مراجعة ومتابعة خطط عمل الإدارة لمعالجة نتائج التدقيق الداخلي.
- مراجعة نتائج أي تحقيقات خاصة وتقديم المشورة للإدارة بشأنها.

8. المدققون الخارجيون

اتخاذ الخطوات المطلوبة:

- التأكد من استيفاء المدقق للشروط المنصوص عليها في القوانين واللوائح والقرارات المعمول بها والنظم الأساسي للشركة ومتابعة ومراقبة استقلاليته.
- الاجتماع مع مدقق حسابات الشركة دون حضور أي من الموظفين وتقييم 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، وتقييم تقرير إلى مجلس الإدارة ، وتحديد المسائل التي تراها اللجنة ضرورية لاتخاذ الإجراءات المتعلقة بها، وتقييم توصيات اللجنة بشأن الإدارة التنفيذية العليا أو مماثلاتها على الأقل مرة واحدة سنوياً، والمناقشة مع مدقق الحسابات عن طبيعة ونطاق عملية التدقيق وفعاليتها وفقاً للمعايير المعتمدة.
- دراسة كل ما يتعلق بعمل المدقق وخطه العمل والمراسلات مع الشركة والتعليمات والمقترحات والمقترنات المهمة وأي استفسارات جوهريّة 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 تعيين المدققين أو صرفهم.
- الحصول على بيانات من المدققين الخارجيين حول علاقتهم 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) ومراجعة كجزء من عمله العادي خلال السنة، وتركز اللجنة بشكل خاص على ما يلي:



- أي تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية،
- تسليط 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 2021/01/28	الاجتماع 2 (ر1 و ر2) 2021/06/29	الاجتماع 3 2021/11/01
الأعضاء			
السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي	✓	✓ (بالوكلة)	✓
السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم	✓	✓	✓
السيد / عبد الحميد تايلور	لم يكن عضواً في الجنة	✓	لم يكن عضواً في الجنة
السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	✓	✓	✓
السيدة / شاغوفنا فريد	حضر	✓	✓
اعتذار عن الحضور ✕			

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

6- لجنة الترشيحات والمكافآت

- أ. يقر 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. التتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.



دار التأمين ش.م.ع: ص.ب ١٢٩٩٢١، أبوظبي، ا.ع.م: هاتف: ٤٩٣٤ ٤٤٤ (٢) فاكس: ٤٩٣٤ ٤٠٠ (٢) +٩٧١ +٩٧١

صفحة 16 من 29

Insurance House P.S.C: P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 (2) 4934 400

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ١١٨,٧٨٠,٥٠٠ درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 118,780,500





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 المعمول بها وأحكام هذا القرار.

بعد إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد يوم يوم الاثنين الموافق 12 ابريل 2021 ، قرر مجلس الإدارة في إجتماعه رقم 2/2021 المنعقد في 04/05/2021 اختيار ذات الأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت.

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

جـ. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

الاجتماع 1 2021/08/31	رقم الاجتماع والتاريخ
الأعضاء	
✓	4. السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم
✓	5. السيدة / علياء عبدالله المزروعي
✓	6. السيد / مرتضى محمد الهاشمي
اعتذار 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 لآلية عمله والتتأكد من فعاليته"

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

قرر مجلس الإدارة في جلسته رقم (4/2017) 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 ممارس الصالحيات التي يمنحها المجلس للجنة من حين آخر.
2. يجوز أن تنسد، 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 اللوائح ذات الصلة.
5. مراقبة وإدارة ومتابعة تداولات/صفقات/معاملات 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 المساعدة 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 لمعاملات 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 وتحمله كافة الآثار القانونية في حالة تسريبه لهذه المعلومات أو البيانات أو إعطائه مشورة على أساس المعلومات التي يحوزها، وإلتزامه بإخطار الشركة بأية تداولات يقوم بها على الأوراق المالية للشركة الأم أو الشركة التابعة قبل إجراء تلك التداولات وبعدها.
11. إخطار جميع المطلعين بفترات حظر التداول تبعاً لما يعلنه سوق أبوظبي للأوراق المالية أو الهيئات.
12. وضع ترتيبات تعاقدية فعالية تقتضي على الأطراف الأخرى التي لديها اطلاع على البيانات والمعلومات الداخلية المتعلقة بالشركة وعملائها أن يتزموا 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 اللازمة لضمان التزام السرية التامة حيال بيانات ومعلومات الشركة بمنتهى الدقة وعلى نحو يحول دون استغلالها.
14. إعداد والحفظ على سجل خاص / ملف شامل ، وفقاً لتوجيهات 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 اللازمة 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 المطلعين 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 يجوزها القانون لها فيما يتعلق بالمطلعين.

أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين السابقين:

المنصب باللجنة	أعضاء الجنة السابقين
رئيس	1. السيد/ عبد الحميد تايلور
عضو	2. السيد/ رامان تيرونيليفي كومبوسوامي
عضو	3. السيد / مرتضى محمد الهاشمي

بعد إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد يوم الاثنين الموافق 12 ابريل 2021 ، قرر مجلس الإدارة في إجتماعه رقم 2/2021 المنعقد في 04/05/2021 اختيار أعضاء جدد للجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين كالتالي:

المنصب باللجنة	أعضاء الجنة الحاليين
رئيس	1. السيد/ مرتضى محمد الهاشمي
عضو	2. السيد/ جاسم مبارك مسعود الظاهري
عضو	3. السيد / رامان تيرونيليفي كومبوسوامي

اجتماعات لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

الاجتماع 1 2021/12/27	رقم الاجتماع والتاريخ
الأعضاء	
✓	1. السيد / مرتضى محمد الهاشمي
✓	2. السيد/ جاسم مبارك مسعود الظاهري
✓	3. السيد/ رامان تيرونيليفي كومبوسوامي
اعذر عن الحضور ✕	حضر ✓

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

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2021.

- عقدت اللجنة اجتماعاً بتاريخ 27/12/2021 بحضور جميع أعضائها حيث قامت اللجنة بمراجعة القواعد الخاصة بتعاملات الأشخاص المطلعين والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة ونماذج الإقرارات الخاصة بهم، واستعراض سجل الأشخاص المطلعين.



8- لجنة الاستثمار

أ. تقر السيدة / علياء عبدالله المزروعي رئيس لجنة الاستثمار، بمسؤوليتها عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعتها لآلية عملها والتتأكد من فعاليتها"

ب. أسماء أعضاء لجنة الاستثمار السابقين ، 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 / عبد الحميد تايلور
عضو	5. السيد / رامان تيرونيليفيلي كومبوسومامي

بعد إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد يوم الاثنين الموافق 12 ابريل 2021 ، قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2021/05/04 المنعقد في اختيار أعضاء جدد للجنة الاستثمار كالتالي:

المنصب باللجنة	أعضاء لجنة الاستثمار الحاليين
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 تيرونيليفيلي كومبوسومامي

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

وتكون مهامها كالتالي:

1. تأدية المهام التي يسندها إليها مجلس الإدارة من حين لآخر، وكذلك تمارس الصلاحيات التي يمنحها المجلس للجنة من حين لآخر.
2. يجوز للجنة أن تSEND، 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. وتكون اللجنة مسؤولةً أيضاً عن ضمان تماشى سياسة الاستثمار مع رسالة دار التأمين.
4. وضع التوجيهات الإرشادية للاستثمار والعمل بمقتضها.
5. مراجعة وتعديل سياسات وإجراءات الاستثمار بصورة دورية.
6. مراجعة ومراقبة سير الاستثمارات بهدف ضمان تماشيتها مع سياسات وإجراءات الاستثمار المعتمدة من قبل الشركة.



دار التأمين ش.م.ع: ص.ب ١٢٩٩٢١، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٤٩٣٤ ٤٤٤ (٢) ٤٩٣٤ ٤٠٠؛ فاكس: ٤٩٧١ (٢) ٤٩٧١

صفحة 20 من 29

Insurance House P.S.C: P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 4934 400

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ١١٨,٧٨٠,٥٠٠ درهم إماراتي





7. متابعة أداء صناديق ومديري 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 تدقّق (سواء بشكل داخلي مستقل أو خارجي) يتم رفعها إلى لجنة التدقّق.
9. فرز وتوزيع المهام بشكل مناسب فيما يتعلق بالتنفيذ وتدوين والتقويض والمطابقة ومهام التأكيد ذات الصلة.
10. تحمل اللجنة، بالتعاون مع لجنة التدقّق، مسؤولية تحديد نطاق إجراءات التدقّق الصارمة متضمناً تنظيم كاملة لأنشطة 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 يمنحها مجلس الإدارة للجنة وذلك في الحد الذي يجيزها القانون لها.

د. اجتماعات لجنة الاستثمار:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2021/05/23	الاجتماع 2 2021/12/22	الأعضاء
السيدة / علياء عبدالله المزروعي	✓	✓	السيدة / علياء عبدالله المزروعي
السيد / محمد عبدالله جمعة القبيسي	✓	✓	السيد / محمد عبدالله جمعة القبيسي
السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم	✓	✓	السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم
السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	✓	✓	السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري
السيد / رامان تيرونيليفي كومبوسومي	✗	✓	السيد / رامان تيرونيليفي كومبوسومي

اعتذار عن الحضور ✗ حضر ✓

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

9- نظام الرقابة الداخلية

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2012/1 المنعقد بتاريخ 30/01/2012 إنشاء دائرة الرقابة الداخلية وتحفيز الاستقلال الكافي للأداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة.

1. الرقابة الداخلية

أ. تعريفها

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 لحفظها في الشركة ودعمها في الوصول إلى أهدافها المالية، ولمساعدتها على تحقيق رسالتها، ولقليل 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 والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية.

صدر نظام الرقابة الداخلية من قبل مجلس الإدارة، ويتولى تطبيق هذا النظام إدارة مختصة بالرقابة الداخلية.
إن إدارة الرقابة الداخلية تتمتع بالاستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق.

ب. هدفها

وصف موحد لتقدير نهج 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 والمدراء والهيئات التنظيمية والموظفين داخل المؤسسة
- السماح للشركة أن تعرض بدقة النجاحات والنتائج إلى العامة والجهات الأخرى المهتمة

تشمل مهامها والمراجعة السنوية العناصر التالية:

- عناصر الرقابة الأساسية بما فيها الرقابة على الشؤون المالية والعمليات وإدارة المخاطر
- التغيرات التي طرأت منذ المراجعة السنوية الأخيرة على طبيعة ومدى المخاطر الرئيسية وقدرة الشركة على الاستجابة للتغيرات في أعمالها والبيئة الخارجية
- نطاق ونوعية الرقابة المستمرة من مجلس الإدارة على المخاطر ونظام الرقابة الداخلية وعمل المدققين الداخليين
- عدد مرات إبلاغ المجلس أو لجنه بنتائج أعمال الرقابة لتمكينه من تقدير وضع الرقابة الداخلية في الشركة وفعالية إدارة المخاطر
- حالات الإخفاق أو الضعف في نظام الرقابة التي تم اكتشافها أو ظروف طارئة غير متوقعة وقد أثرت أو يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على الأداء أو الوضع المالي للشركة
- فاعلية عمليات الشركة المتعلقة بإعداد التقارير المالية والتقييد بقواعد الإدراج والإفصاح
- التأكد من فصل المهام
- التحقق من الأصول الثابتة
- متابعة الصلاحيات والتقويضات للإدارة

2. عناصر الرقابة الداخلية:

أ. 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

ب. 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 والموافقات 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 تنفيذ توجيهات الإدارة.

مدراء الشركة والموظفيين 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 الإدارة والموظفيين من تحمل مسؤولياتهم.

المدراء في دار التأمين لديهم خطوط واضحة من التواصل بين الإدارات والمهام المركزية وكذلك بين الإدارة والموظفيين، 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 والموظفيين 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 لتقييم فعالية نطاق المخاطر المحتملة. وفيما يلي الأهداف الرئيسية للرقابة الداخلية التي تتطبق على دار التأمين:

- الدقة في البيانات المالية
- صحة المعاملات
- توقیت واتکتمال تنفيذ المعاملات
- الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها والسياسات والإجراءات

4. 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 المعمول 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 والإغاثة هو نشاط مهم للرقابة. كمية الفصل الممكنة داخل كل دائرة يعتمد على حجم وهيكل الدائرة، ومع ذلك، يتم بذلك كل جهد ممكن من قبل المدراء للتأكد 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 وتتم مراجعة جميع الوثائق الداعمة للتأكد من اكتمالها وصحتها ودقتها.



المراقبة العادلة للأصول: المدراء هم المسؤولون عن الرقابة الفعلية للأصول داخل الإدارة. وقد زودت بضمانت تكفل المساءلة 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.

5. 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 الازمة من أجل معالجة المشكلة وعدم تكرارها. تقوم لجنة التدقيق باتخاذ القرارات الازمة لمعالجة هذه المشكلة والتأكد من عدم تكرارها في المستقبل وتقوم إدارة الرقابة الداخلية بالمتابعة مع الإدارة العليا والإدارات التابعة لها للتأكد من تنفيذ الإجراءات والقرارات المتخذة.

والجدير بالذكر بأنه لم تصادف الشركة أية مشاكل كبيرة خلال العام 2021.

يشغل السيد/ شارل جاك حجتيان منصب مدير إدارة الرقابة الداخلية ومسؤول الامتثال في الشركة منذ 27 أكتوبر 2013 وهو حاصل على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية. لديه خبرة أكثر من ثلاثة عشر سنة في مجال التدقيق الداخلي والامتثال لدى البنوك وشركات التأمين في لبنان والمملكة العربية السعودية واليابان والإمارات العربية المتحدة. عمل كقائم بأعمال رئيس التدقيق الداخلي في شركة ترست كومبس للتأمين (لبنان) وشركة ترست يمن للتأمين وإعادة التأمين.

يقر مجلس إدارة دار التأمين بمسؤوليته عن تطبيق نظام الرقابة الداخلية بالشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لهذا النظام وفعاليته من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس وبما ينسجم مع قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

6. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.

تم إصدار تقريرين من إدارة الرقابة الداخلية في 2021.

10 – المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية

لم يتم ارتكاب أي مخالفات خلال العام 2021.



دار التأمين ش.م.ع: ص.ب ١٢٩٩٢١، أبوظبي، ا.ع.م: هاتف: +٩٧١ ٤٩٣٤ ٤٤٤ (٢)؛ فاكس: +٩٧١ ٤٩٣٤ ٤٠٠ (٢)

صفحة 24 من 29

Insurance House P.S.C: P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 4934 400

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ١١٨,٧٨٠,٥٠٠ درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 118,780,500





١١- مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام ٢٠٢١

انطلاقاً من رسالتها المجتمعية، حرصت دار التأمين منذ تأسيسها على تطبيق استراتيجية فعالة للمساهمة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة، فأصبحت من الشركات الرائدة في مجال دعم وخدمة المجتمع الذي تعمل فيه وتفاعل معه وتساهم في الحلول المستدامة التي تدعم تنمية المجتمع وتطويره. شاركت دار التأمين في العديد من النشاطات الاجتماعية والتوعوية التي تعود بالمنفعة العامة على البيئة والمجتمع وتساهم في تأسيس قيم التقطيع والعطاء.

في إطار الجهد المبذولة لدعم المجتمع بشكل مستمر، لا سيما خلال فترة الجائحة، كانت دار التأمين شركة التأمين الأولى والوحيدة التي أعلنت أنها ستقدم خصمًا بنسبة ٣٥٪ على وثائق تأمين المركبات للأشخاص الذين تلقوا اللقاح في الإمارات العربية المتحدة. تم إنشاء هذه المبادرة للإشادة بجهود الدولة في تطعيم البلاد، وفي المقابل، تقوم بدورنا وندعم هذه الجهود ونعطي الأولوية لصحة وسلامة المجتمع.

كجزء من مبادرة "صندوق الإمارات، وطن الإنسانية"، قدمت دار التأمين خصمًا بنسبة ٥٠٪ على تأمين المركبات لضباط الشرطة والجيش، عمال الدفاع المدني، العاملين في القطاع الصحي، متطوعي الهلال الأحمر، أشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة، وكبار السن لدعم أبطالنا وكل من واجه التحديات في هذه الأوقات الصعبة.

شاركت دار التأمين هذا العام، كما هو الحال في كل عام، في مبادرة ساعة الأرض حيث تم إطفاء الأضواء وفصل الكهرباء في كل الفروع. إن مناخ الأرض يتغير بشكل أسرع مما يمكن أن تتكيف معه الطبيعة، وكانت مشاركتنا لفترة بسيطة تمثل التزاماً بالحفاظ على البيئة قدر الإمكان من خلال إعادة تدوير الورق ودعم البذائل الموفرة للطاقة.

لعبت دار التأمين دوراً كبيراً في دعم شباب المجتمع، فطورت برنامج تدريبي تمكن من خلاله الطلاب المحليين والوافدين في السنة الجامعية الثالثة أو الرابعة التسجيل فيه. خلال فترة التدريب، تعرف الطالب على العمليات اليومية للشركة، والتلقوا بالموظفين الذين قاموا بتوجيههم، وتعلّموا على تقافة وقيم الشركة.

احتفالاً بيوم المعلمين الإماراتيين في أكتوبر، أعلنت دار التأمين عن خصم لجميع المعلمين بنسبة ٥٠٪ على وثائق تأمين المركبات، كعربون تقدير لكل جهودهم الشاقة في توجيهه وتعليم جيل المستقبل.

بالإضافة، جددت دار التأمين الشراكة مع فزع، مبادرة اجتماعية تهدف إلى تطوير الترابط الاجتماعي والحفاظ على روابط التضامن الفعالة داخل المجتمع الإماراتي. يمكن لأعضاء "فزع" الاستفادة من عروض وثائق تأمين المركبات من دار التأمين من خلال إظهار بطاقة عضوية "فزع" الخاصة بهم في أي من فروع دار التأمين في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة.

بمناسبة العيد الوطني الخمسين لدولة الإمارات العربية المتحدة، أطلقت دار التأمين عرضاً احتفاليًا يتضمن خصمًا بنسبة ٥٠٪ على وثائق تأمين المركبات، ساري المفعول مدة ٥٠ يوماً.



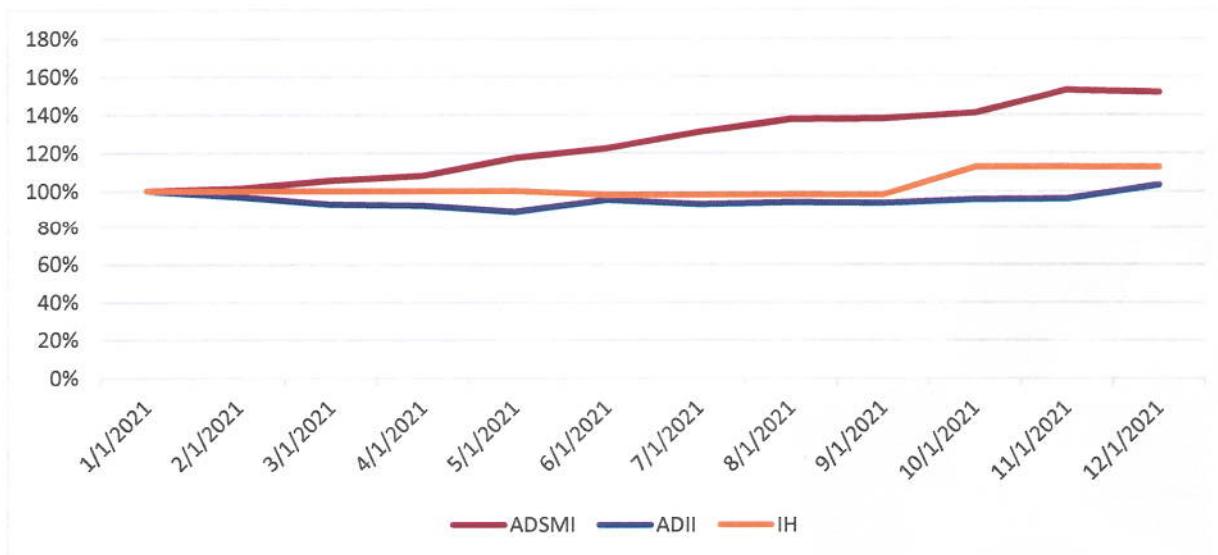


12- معلومات عامة

أ. بيان حركة سعر السهم حسب الإغلاقات الشهرية من 1 يناير 2021 وحتى 31 ديسمبر 2021 بالدرهم.

الشهر	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
يناير	0.808	0.808	0.808
فبراير	0.808	0.808	0.808
مارس	0.808	0.808	0.808
أبريل	0.808	0.808	0.808
مايو	0.808	0.808	0.808
يونيو	0.79	0.79	0.79
يوليو	0.79	0.79	0.79
أغسطس	0.79	0.79	0.79
سبتمبر	0.79	0.79	0.79
أكتوبر	0.908	0.79	0.908
نوفمبر	0.908	0.908	0.908
ديسمبر	0.908	0.908	0.908

ب. بيان أداء السهم مقارنة بمؤشر السوق العام ومؤشر قطاع التأمين:





ج. أسهم دار التأمين مدرجة بسوق أبوظبي للأوراق المالية وكان توزيع ملكية المساهمين كما في 31 ديسمبر 2021 على النحو التالي:

نسبة الأسهم المملوكة				تصنيف المساهم	م
المجموع	حكومة	شركات	أفراد		
98.78%	0.84%	90.07%	7.87%	محلي	1
1.01%	0.00%	0.08%	0.93%	عربي	2
0.21%	0.00%	0.18%	0.03%	أجنبي	3
100%	0.84%	90.33%	8.83%	المجموع	

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة ونسب ملكياتهم كما في 31 ديسمبر 2021 حسب الجدول التالي:

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

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2021 حسب الجدول التالي:

نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الأسهم (سهم)	م
0.56%	659,260	29	50,000 أقل من 50,000	1
1.53%	1,815,252	17	500,000 إلى أقل من 500,000	2
18.05%	21,443,166	17	5,000,000 إلى أقل من 500,000	3
79.86%	94,862,822	3	5,000,000 أكثر من 500,000	4
100%	118,780,500	66	المجموع	

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

- قامت الشركة بالامتثال للمتطلبات الالزامية 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
- fax : +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 المنعقد خلال عام 2021 والإجراءات المتخذة بشأنها.

خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 12 ابريل 2021 صدرت القرارات الخاصة التالية:

- الموافقة على تعديل بعض مواد عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (26) لسنة 2020 بشأن تعديل القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية.

- الموافقة على تجديد التعاقد مع جهات ذات علاقة بالنسبة لاتفاقيات التالية:

- اتفاقية تعهيد خدمات مع دار التمويل ش.م.ع لمدة ثلاثة سنوات.

- اتفاقية تعهيد خدمات (إدارة استثمار) مع أفنتش كابيتال ش.م.خ لمدة ثلاثة سنوات.

- الموافقة على التعاملات مع أطراف ذات علاقة مع دار التمويل ش.م.ع وعلى بيع نسبة 20% إلى 100% من حصة الشركة في المبنى التجاري في شارع الدفاع في أبوظبي.

ح. إسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه.

• الآنسة/لينا الأعرج

تاريخ تعيينها: 2020/11/09

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2021:

▪ حافظت دار التأمين (ش.م.ع) على التصنيف الذي حصلت عليه في العام السابق من قبل AM Best (وكالة التصنيف الائتماني العالمية) والذي هو كالتالي:

▪ تصنيف ائتماني للمصدر (BBB-) طويل الأجل وعلى تصنيف ائتماني (B+) (جيد) للجدرة المالية مع نظرة مستقبلية مستقرة لكليهما.

▪ توزيع أرباح نقدية بنسبة 4% من رأس المال.

▪ شاركت دار التأمين مع بنك أبوظبي التجاري في حملة لكسب واستبدال نقاط تاتش بوينتس.

ي. بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2021 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 حلقة	الرسوم الإدارية	6,000,000
2	دار التمويل ش.م.ع	شركة حلقة	وديعة ثابتة	73,000,000
3	دار التمويل ش.م.ع	شركة حلقة	وديعة ثابتة مستردة	79,000,000
4	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة حلقة	مبيعات أسهم	6,420,016



ك. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2019، 2020، 2021:

دعاً 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. وبناء على ذلك، قامت دار التأمين بتوظيف وتدريب المواهب الوطنية لتمكينها من تولي المناصب الإدارية في الشركة.

وصلت نسبة التوطين في دار التأمين 15% خلال سنة 2019،
وصلت نسبة التوطين في دار التأمين 16% خلال سنة 2020،
وصلت نسبة التوطين في دار التأمين 15% خلال سنة 2021 وتعمل الشركة على زيادة هذه النسبة.

ل. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2021.

لم تقم الشركة بتنفيذ مشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2021، 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 للمساهمين وأصحاب المصالح التجارية 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 منطلقحرص 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 التدقير	توقيع رئيس مجلس الإدارة
التاريخ: ٢٠٢٢/١٠/٣	التاريخ: ٢٠٢٢ / /	التاريخ: ٢٠٢٢ / /	التاريخ: ٢٠٢٢ / /

ختم الشركة الرسمي

