



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
ش.م.ع - P.S.C

تقرير حوكمة
الشركات لدار التأمين
ش.م.ع 2016

دار التأمين ش.م.ع؛ ص.ب 129921، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: 444 4934 (2)؛ فاكس: 400 4934 (2)؛ 971 (2) 4934 400

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

1/25

Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره 120 مليون درهم إماراتي

طبعت على ورق معاد التدوير
printed on recycled paper



الفهرس

الصفحة	المحتوى
3	1. المقدمة - تطبيق مبادئ الحوكمة
4	2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة
5	3. مجلس الإدارة
10	4. مدقق الحسابات الخارجي
11	5. لجنة التدقيق
14	6. لجنة الترشيحات والمكافآت
15	7. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين
15	8. نظام الرقابة الداخلية
19	9. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية
20	10. مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2016
21	11. معلومات عامة





المقدمة

تم الإعلان عن تأسيس الشركة بعد اجتماع الجمعية التأسيسية في 2011/04/03 وتلى ذلك صدور القرار الوزاري 172 بتاريخ 2011/04/10 وقيدها لدى سجل هيئة التأمين برقم 89 بتاريخ 2011/05/02 لتمارس كافة أنواع التأمين عدا تأمينات الحياة لتكون شركة وطنية ومؤسسة بإمارة أبوظبي وبرأس مال مدفوع يبلغ 120 مليون درهم. وحرصاً من الجمعية العمومية فقد أوردت في النظام الداخلي المعدل للشركة بالمادة 75 الالتزام بقرار ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي 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.

1 - تطبيق مبادئ الحوكمة

التزاماً من الشركة بالنظام الأساسي وكذلك قرار ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي وتعديلاته فقد اتخذت الشركة خطوات عدة لتكون الأسس التي سوف تتبّع وتم إجراء ما يلي:

*تعليمات سياسة إدارة الحوكمة:

قامت الشركة بإعداد تعليمات سياسة إدارة الحوكمة حرصاً منها على وضع تلك الأطر والتعليمات لتكون النهج والأسس التي ستحكم كافة المتعاملين مع الشركة من مجلس إدارة وإدارة وغيرهم.

*ميثاق السلوك المهني:

تم إعداد ميثاق السلوك المهني ليكون المرجع لكافة أعضاء ومنتسبي الشركة من مجلس إدارة أو إدارة أو موظفين وغيرهم وذلك تماثياً مع تعليمات هيئة التأمين وقرار ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي.



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 بحيث 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 الربعية 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 ربعية، أو التصديق عليها وعلى تقرير مدقق الحسابات وتقرير مجلس إدارة الشركة من قبل الجمعية العمومية إذا كانت سنوية.

وتزاعى 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 باطلاً 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 عن عدم وجود أي تعاملات لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2016.



3- مجلس الإدارة:

يتألف 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 تنميتها وتطويرها المتواصل.

أ. بيان أعضاء مجلس الإدارة الحالي وصفات العضوية:

الاسم	المنصب	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات	المؤهلات	مدة العضوية
السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	ما يزيد عن خمسة وعشرون عاماً في المجال المصرفي وإدارة الشركات	شهادة العلوم من جامعة أوستن/ تكساس	5 سنوات
السيدة / علياء المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	ما يزيد عن عشر سنوات في عدة مؤسسات وحالياً تعمل كالرئيس التنفيذي للعمليات في المزروعى القابضة ذ.م.م	بكالوريوس في إدارة أنظمة المعلومات شهادة الماجستير في إدارة الأعمال	5 سنوات
السيد/ عيسى سيف القبيسي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	ما يزيد عن 20 عاماً في البنوك والمؤسسات المالية	بكالوريوس في إدارة الأعمال	مستقل منذ 2016/07/26
السيد / خالد سالم المهيري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	مؤسس والرئيس التنفيذي لشركة ايفولفس كابيتال الرائدة بمجال الاستثمار في دول مجلس التعاون الخليجي والهند ورئيس وعضو مجلس إدارة شركات عديدة أخرى	بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة سانت لويس/ ميسوري - أمريكا	5 سنوات
السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	ما يزيد عن 20 سنة خبرة في الإدارة العليا لدى مشاريع استثمارية وتنموية واسعة النطاق ومن الطراز العالمي	شهادة ماجستير إدارة الأعمال في العلوم المالية من جامعة توليدو / أوهايو - أمريكا	منذ 21 ديسمبر 2016
السيد / عبد الحميد تايور	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	بنك المشرق، بنك الإمارات الدولي المتحد، بنك أبوظبي الوطني، مصرف أبوظبي الإسلامي. يعمل حالياً مديراً عاماً لدار التمويل	شهادة ماجستير في التجارة وزمالة المعهد المصرفي	5 سنوات
السيد / محمد وسيم خياطة	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	ما يزيد عن 20 سنة في مجال البنوك والمؤسسات المالية استقر مع دار التمويل منذ العام 2004 وحالياً يعمل كعضو المنتدب لكاب ام للاستثمار ش.م.خ	حاصل على شهادة ماجستير في الإدارة من جامعة هال ومعتمد من المعهد المصرفي - بريطانيا	5 سنوات
السيد / رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	ما يزيد عن 35 سنة في مجالات البنوك والمالية والتدقيق. يعمل حالياً كالرئيس المالي لمجموعة دار التمويل	زمالة جمعية المحاسبين بالهند وإدارة البنوك من المعهد المصرفي بلندن	5 سنوات



عضوية أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم في أبة شركات مساهمة أخرى بالإضافة إلى مناصبهم في أبة مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى:

أعضاء مجلس الإدارة	أسماء الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى	المنصب
السيد / محمد عبد الله جمعة القببسي	دار التمويل ش.م.ع	رئيس مجلس الإدارة
	المستثمر الوطني ش.م.خ	نائب رئيس مجلس الإدارة
	دار التمويل الإسلامي ش.م.خ	نائب رئيس مجلس الإدارة
	الشركة الوطنية للترفيه ذ.م.م	نائب رئيس مجلس الإدارة
	شركة الإمارات الوطنية القابضة ذ.م.م	مالك
	كيوتس ذ.م.م	مالك
	دار الاستشارات المعمارية ذ.م.م أي سي جي	رئيس مجلس الإدارة
	المزروعي القابضة ذ.م.م	الرئيس التنفيذي للعمليات
السيدة / علياء المزروعي	مركز إدارة النفايات أبو ظبي (تدوير)	مدير عام
	السيد / عيسى سيف القببسي	مدير عام
السيد / خالد سالم المهيري	ماركة ش.م.ع.	عضو مجلس الإدارة
	القدرة القابضة ش.م.خ	عضو مجلس الإدارة
	إيفولفانس كابيتال المحدودة	عضو مجلس الإدارة
	مدرسة ريبتون	رئيس مجلس الإدارة
	أراضي العقارية	عضو مجلس الإدارة
	ضمان للاستثمار	عضو مجلس الإدارة
السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم	المرجان للاستثمار والتنمية ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة
	إمبلس للتجارة العامة ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة
	مي بازار العالمية المحدودة	عضو مجلس الإدارة
	دار التمويل ش.م.ع	رئيس المالي للمجموعة
السيد / رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي	كاب ام للاستثمار ش.م.خ	عضو مجلس الإدارة
	اف انتش كابيتال المحدودة (دي.اي.في.سي)	عضو مجلس الإدارة
	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة
	ماين لاند مانجمنت ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة
	باراماونت كومبيوتر سيمتزر منطقة حرة ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة
	دار التمويل ش.م.ع	مدير عام
السيد / عبد الحميد تايلور	اف انتش كابيتال المحدودة (دي.اي.في.سي)	عضو مجلس الإدارة
	السيد / محمد وسيم خياطة	العضو المنتدب
السيد / محمد وسيم خياطة	كاب ام للاستثمار ش.م.خ	عضو مجلس الإدارة
	دار التمويل الإسلامي ش.م.خ	عضو مجلس الإدارة



ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2016:

تلتزم 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:

تلتزم 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 اللازمة والاختيارية وتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة تحددها الجمعية العمومية للشركة يتم تحديد اعتماد نسبة مكافآتهم في اجتماع الجمعية العمومية بحيث لا تزيد عن 10% من المتبقي من صافي الأرباح وتخصرم 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 تبين 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 21 من قرار هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7 لسنة 2016.

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2015:

لم يتم دفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2015.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2016 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية

السنوي للمصادقة عليها:

لن يتم اقتراح أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2016.

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية

للعام 2016:

لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2016 لحضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس.



ج. اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة اعتباراً من 2016/01/01 الاجتماعات التالية:

الاجتماع 6 2016/12/21	الاجتماع 5 2016/10/25	الاجتماع 4 2016/07/26	الاجتماع 3 2016/05/01	الاجتماع 2 2016/04/19	الاجتماع 1 2016/02/03	رقم الاجتماع والتاريخ
						أعضاء المجلس
√	√	√	√	√	√	محمد عبد الله جمعة القبيسي
√ بالوكالة	√ بالوكالة	X	√	√ بالوكالة	√	علياء المزروعي
X	X	X	X	X	X	عيسى سيف القبيسي
(بسبب الاستقالة)	(بسبب الاستقالة)	(بسبب الاستقالة)				
√ بالوكالة	√ بالوكالة	√ بالوكالة	√ بالوكالة	√ بالوكالة	√ بالوكالة	خالد سالم المهيري
تم تعيينه في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2016/06 المنعقد في 2016/12/21						السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم
√	√	√	√	√	√	عبد الحميد تابلور
√	√	√ بالوكالة	√	√	√ بالوكالة	محمد وسيم خياطة
√	√	√	√	√	√	رامان تيرونيلفيلي كومبوسوامي

√ حضر

X اعتذار عن الحضور

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2016/04 المنعقد في 2016/07/26 الموافقة على استقالة عضو مجلس الإدارة السيد/ عيسى سيف القبيسي، كما تم اسناد منصب نائب رئيس مجلس الإدارة إلى السيدة/ علياء عبدالله المزروعي وذلك اعتباراً من 2016/07/26.

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2016/06 المنعقد في 2016/12/21 تعيين السيد/ عبدالمجيد اسماعيل الفهيم عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة.

ح. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة:

تم توكيل الرئيس التنفيذي من خلال الوكالات التالية:

- سند وكالة لتسيير الامور الادارية مع الدوائر الحكومية والمؤسسات لتصريف وتسيير وادارة اعمال الشركة صالحة لغاية 1 ديسمبر 2017.
- وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة صالحة لغاية 30 نوفمبر 2017.



ذ. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدايات المدفوعة لعام 2016 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2016 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2016 أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	30-11-2014	1,552,082	0	0
2	مدير أول - الدائرة المالية وعلاقات المستثمرين	01-06-2011	441,314	0	0
3	مدير أول - التأمينات التجارية	23-10-2012	486,363	0	0
4	مدير أول - إعادة التأمين وإدارة المخاطر	01-11-2012	434,146	0	0
5	مدير أول - حوادث السيارات	28-12-2014	472,423	0	0
6	مدير أول - تأمين السيارات	16-08-2015	475,023	0	0
7	مدير أول - دائرة التأمين الصحي	01-06-2016	277,625	0	0

4- مدقق الحسابات الخارجي:

أ. مدقق الحسابات الخارجي:

إن طلال أبو غزاله وشركاه الدولية تتولى مراجعة وتدقيق حسابات الشركة حيث تعتبر من الشركات العريقة في مجال تدقيق الحسابات في الشرق الأوسط.

ب. أتعاب مدقق الحسابات الخارجي:

تم اعتماد مدقق الحسابات الخارجي السادة/ طلال أبو غزاله وشركاه الدولية لتدقيق ومراجعة البيانات المالية للشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 2016/03/15 بإجمالي أتعاب قدره 70,000 درهم سنوياً حتى تاريخ انتهاء السنة المالية 2016/12/31.



اسم مكتب التدقيق	طلال أبو غزاله وشركاه الدولية
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	5 سنوات
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2016 (درهم)	70,000
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2016 (درهم)	لا يوجد أتعاب وتكاليف وخدمات خاصة أخرى خلال سنة 2016
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لم تقدم أي خدمات أخرى خلال سنة 2016
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2016	لم تقدم أي خدمات أخرى خلال سنة 2016

لم تقدم أي خدمات أخرى خلال العام 2016 من قبل مدقق حسابات خارجي آخر غير السادة/ طلال أبو غزاله وشركاه الدولية.

5- لجنة التدقيق

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

بعد الاطلاع على القرار بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي قرّر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 2011/04/17 تشكيل لجنة التدقيق.

وتكون مهامها كالتالي:

1. وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
2. متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي، ومدى موضوعيته، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.



3. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:

- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية
- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة
- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق
- افتراض استمرارية عمل الشركة
- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة
- التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية

4. التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة على الأقل في السنة.
5. النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات، وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات الخارجي.
6. مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
7. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة، والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
8. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
9. التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي، والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
10. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
11. مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردّها وموافقتها عليها.
12. التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
13. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
14. مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني.



15. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
16. تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
17. النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

المنصب باللجنة	الصفة بالمجلس	أعضاء لجنة التدقيق
رئيس	عضو مستقل	1. السيدة / علياء عبدالله المزروعى
عضو	عضو مستقل	2. السيد / خالد سالم المهيري
عضو	عضو غير تنفيذي	3. السيد / عبد الحميد تابلور
عضو خبير	خارج المجلس وخارج الشركة	4. السيدة / شاغوفتا فريد

وبناءً على ضرورات المصلحة فقد قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2016/01 المنعقد في 03 فبراير 2016 بإضافة مهام الامتثال الى لجنة التدقيق الداخلي وعليه يعدل الاسم ليصبح لجنة التدقيق الداخلي والامتثال.

ب. اجتماعات لجنة التدقيق:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2016/01/18	الاجتماع 2 2016/04/20	الاجتماع 3 2016/10/10
الأعضاء			
علياء عبدالله المزروعى	√	√	√
عبد الحميد تابلور	√	√	√
خالد سالم المهيري	X	X	X
شاغوفتا فريد	√	√	√

اعتذار عن الحضور X حضر v

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



6- لجنة الترشيحات والمكافآت

بعد الاطلاع على القرار بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 2011/12/22 بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت:

وتكون مهامها كالتالي:

- 1- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- 2- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب 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، ومراجعتها بشكل سنوي.
- 5- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

المنصب باللجنة	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
رئيس	1. رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي
عضو	2. عيسى سيف القبيسي
عضو	3. لينا الأعرج

ب. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 - 2016/01/19
الأعضاء	
رامان تيرونيلفيلي كومبوسوامي	√
عيسى سيف القبيسي	X
لينا الأعرج	√

حضر √

اعتذار عن الحضور X



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

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2016/01 المنعقد في 03 فبراير 2016 تعديل أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لتتلائم ومتطلبات القرار الوزاري رقم 2009/518 وعليه أصبح أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت كالتالي:

المنصب باللجنة	الصفة بالمجلس	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
رئيس	عضو مستقل	1. السيدة/ علياء عبدالله المزروعى
عضو	عضو مستقل	2. السيد/ خالد سالم المهيري
عضو	عضو غير تنفيذي	3. السيد/ محمد وسيم خياطة

7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين

إن شركة دار التأمين بصدد تشكيل لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين وسوف يتم الانتهاء من التشكيل خلال سنة 2017.

8- نظام الرقابة الداخلية

بعد الاطلاع على القرار بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي، قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2012/1 المنعقد بتاريخ 2012/01/30 إنشاء دائرة الرقابة الداخلية وتُمنح الاستقلال الكافي لأداء 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 للحفاظ على الشركة ودعمها في الوصول إلى أهدافها المالية، ولمساعدتها على تحقيق رسالتها، ولتقليل المخاطر على نحو أكثر فعالية للتعامل مع التغيير.



وكذلك 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 لتقييم 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 لجانته بنتائج أعمال الرقابة لتمكينه من تقييم وضع الرقابة الداخلية في الشركة وفعاليتها 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
- فعالية عمليات الشركة المتعلقة بإعداد التقارير المالية والتقييد بقواعد الإدراج والإفصاح
- التأكد من فصل المهام
- التحقق من الأصول الثابتة
- متابعة الصلاحيات والتفويضات للإدارة



2. عناصر الرقابة الداخلية:

أ. الرقابة البيئية:

- الرقابة البيئية تحدد نمط المؤسسة، فالرقابة البيئية توفر الانضباط والهيكل التنظيمي وتؤثر تأثيرًا قويًا 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 يقيمون المخاطر بالاستناد إلى أنواع العمليات/الأنشطة، الهيكل التنظيمي، مستويات الموظفين والمواقف 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 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 الإدارة والموظفين من تحمّل 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 لتقييم فعالية نطاق المخاطر المحتملة. وفيما يلي الأهداف الرئيسية للرقابة الداخلية التي تنطبق على دار التأمين:

- الدقة في البيانات المالية
- صحة المعاملات
- توقيت واكتمال 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 أساسي 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 وإلغائها هو نشاط مهم للمراقبة. كمية الفصل الممكنة داخل كل دائرة يعتمد على حجم وهيكل الدائرة، ومع ذلك، يتم بذل 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 ومسيطر عليها وتتم مراجعة جميع الوثائق الداعمة للتأكد من اكتمالها وصحتها ودقتها.

المراقبة المادية للأصول: المدراء هم المسؤولون عن الرقابة الفعلية للأصول داخل الإدارة. وقد زودت بضمانات 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:

تتعامل 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 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 2016.

يشغل السيد/ شارل جاك حجتان منصب مدير إدارة الرقابة الداخلية في الشركة منذ 27 أكتوبر 2013 وهو حاصل على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأميركية. لديه خبرة ثمانية سنوات في مجال التدقيق الداخلي والامتثال لدى البنوك وشركات التأمين في لبنان واليمن والإمارات العربية المتحدة. عمل كقائم بأعمال رئيس التدقيق الداخلي في شركة ترست كومبس للتأمين وشركة ترست يمن للتأمين وإعادة التأمين.

تم تعيين الأنسة/ هالة عبدالرحمن بمهمة مسؤول الامتثال الحاصلة على شهادة بكالوريوس التجارة أخصائي المحاسبة من جامعة تورونتو. لديها خبرة سنة في مجال المحاسبة والتدقيق وتاريخ التعيين في 10 يوليو 2016.

يقر مجلس إدارة دار التأمين بمسؤوليته عن تطبيق نظام الرقابة الداخلية بالشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لهذا النظام وفعاليتها من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس وبما ينسجم مع القرار بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي.

9 - المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية

لم يتم ارتكاب أي مخالفات خلال العام 2016.



10- مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2016

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 وتتفاعل معه. فقد شاركت في عدد من النشاطات الاجتماعية والتوعوية التي تعود بالمنفعة العامة على البيئة والمجتمع وتساهم في تطوير الحس التطوعي.

اعتمدت دار التأمين شعار "اذهب مع الأخضر" لتأكيد التزامها في الحفاظ على البيئة، حيث قامت الشركة بتطبيق سياسة استخدام الأوراق المعاد تدويرها في عملياتها.

كما شاركت في الحدث العالمي "ساعة الأرض" الذي يُعد أكبر فعالية بيئية على مستوى العالم من أجل اتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من التغيرات المناخية (17 مارس 2016)

ليس هذا فحسب، بل شاركت دار التأمين في أسبوع المرور الخليجي تحت شعار "قرارك يحدد مصيرك" والذي يؤكد على ضرورة تعزيز المسؤولية الشخصية للحد من الحوادث المرورية (13 مارس 2016)

ودعمًا لمبادرة "المسرعات الحكومية" التي أطلقها صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة، رئيس مجلس الوزراء، حاكم دبي، أعلنت دار التأمين عن طرح فرص عمل جديدة لجذب الكوادر من مواطني الدولة، وذلك التزامًا منها بدعم مبادرات التنمية واستكمالاً لمسيرتها الداعمة لسياسات التوطين، فعمدت إلى تعيين وتدريب الكفاءات الوطنية لتمكينهم من تولي مناصب إدارية في الشركة، حيث تخطت نسبة التوطين فيها 11.68% وتعمل الشركة على زيادة هذه النسبة.

ولم تنس دار التأمين واجبها الإنساني تجاه مجتمعها، فقد نظمت الشركة تحت شعار "شاركونا وساهموا في إنقاذ حياة الآخرين" العديد من حملات التبرع بالدم في أبوظبي ودبي (21 أبريل و 25 و 27 ديسمبر 2016)، إيمانًا منها بأهمية نشر الوعي والتأخي على مستوى الأفراد والمجتمع، هذا فضلاً عن حملات التوعية التي تنشرها عبر قنوات اتصالها ومواقع التواصل الاجتماعي الخاصة بها كاليوم العالمي للتوقف عن التدخين ويوم الصحة العالمي ويوم البيئة العالمي وغيرها الكثير.

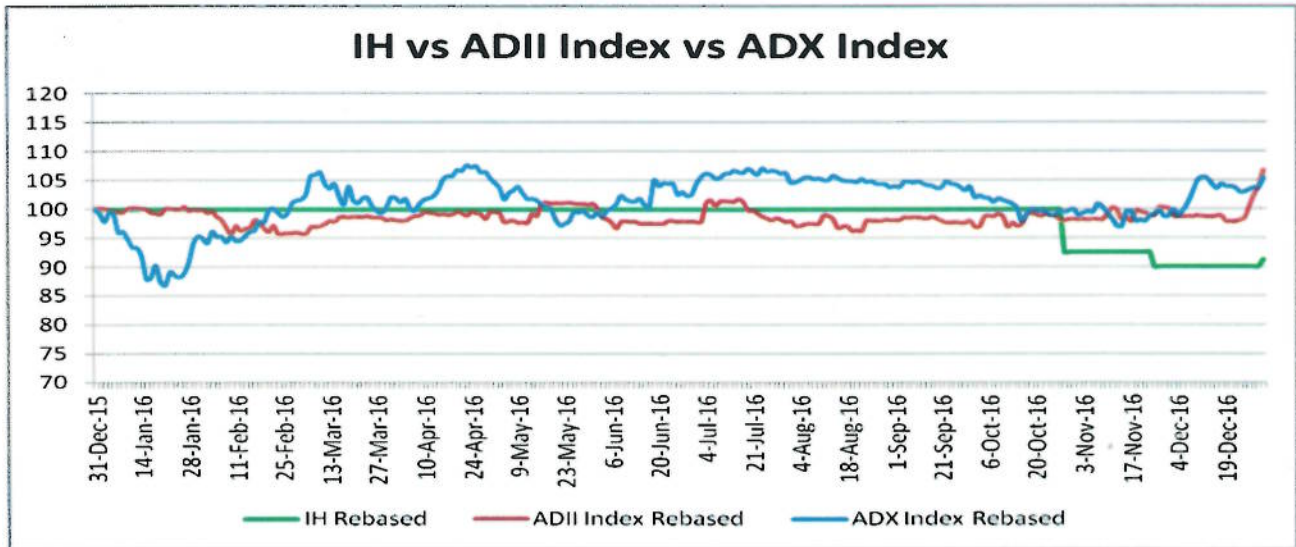


11 - معلومات عامة

أ. بيان حركة سعر السهم حسب الإغلاقات الشهرية من 1 يناير 2016 وحتى 31 ديسمبر 2016 بالدرهم.

الشهر	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
يناير	0.81	0.81	0.81
فبراير	0.81	0.81	0.81
مارس	0.81	0.81	0.81
أبريل	0.81	0.81	0.81
مايو	0.81	0.81	0.81
يونيو	0.81	0.81	0.81
يوليو	0.81	0.81	0.81
أغسطس	0.81	0.81	0.81
سبتمبر	0.81	0.81	0.81
أكتوبر	0.81	0.75	0.75
نوفمبر	0.75	0.73	0.73
ديسمبر	0.74	0.73	0.74

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 2016 على النحو التالي:

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	32.170%	66.628%	0.833%
2	خليجي	0.004%	-	-
3	عربي	0.079%	0.083%	-
4	أجنبي	0.029%	0.174%	-
	المجموع	32.282%	66.885%	0.833%
	المجموع			99.631%

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة ونسب ملكياتهم كما في 31 ديسمبر 2016:

دار التأمين - IH				
مالك الأسهم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية		
		أفراد	شركات	حكومات
دار التمويل ش.م.ع	43,250,000	-	36.042%	-
اف اتش كابيتال المحدودة	10,000,000	-	8.333%	-
المزروعي للاستثمار ذ.م.م	6,000,000	-	5.00%	-
روضة مبارك فاضل	6,000,000	5.00%	-	-
فرح عبدالله محمد علي المزروعي	6,000,000	5.00%	-	-
مبارك عبدالله محمد علي المزروعي	6,000,000	5.00%	-	-
بثينه عبدالله محمد علي المزروعي	6,000,000	5.00%	-	-
المجموع	83,250,000	20.00%	49.375%	-



هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2016/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	34	764,260	0.64%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	20	2,711,575	2.26%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	20	28,274,165	23.56%
4	أكثر من 5,000,000	8	88,250,000	73.54%
	المجموع	82	120,000,000	100.00%

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

- قامت الشركة بالامتثال للمتطلبات الالزامية بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.

- تعيين مسؤول مختص بإدارة علاقات المستثمرين. اسم مسؤول علاقات المستثمرين و بيانات 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](tel:+97124934800)

• الهاتف المتحرك : [+971506745487](tel:+971506745487)

• البريد الإلكتروني : amr.h@insurancehouse.ae

- 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 2016 والإجراءات المتخذة بشأنها.

1. قرار خاص: تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتماشى مع قانون الشركات التجارية، قانون اتحادي رقم (2) لسنة 2015، شريطة موافقة الجهات المختصة على هذه التعديلات وتفويض رئيس مجلس الإدارة بتوقيع وتوثيق جميع المستندات اللازمة أمام السلطات والجهات المختصة لتنفيذ هذا القرار.

الإجراءات المتخذة: تم تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتماشى مع قانون الشركات التجارية كما قد تم نشر الشهادة التي أصدرت من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع لإعلان هذا التعديل مُرفقاً بالنظام الأساسي في الجريدة الرسمية وذلك بعد أخذ الموافقات اللازمة، علماً بأن النظام الأساسي المعدل منشور حالياً في الموقع الإلكتروني للشركة على الرابط الإلكتروني:

<http://www.insurancehouse.ae/ar/TopMenu/Arabic/abutsar/AOAar.html>

2. قرار خاص: الموافقة على التعاقد مع جهات ذات علاقة بالنسبة للاتفاقيات التالية:

- i. اتفاقية تعهيد خدمات مع دار التمويل ش.م.ع بمبلغ 3,700,000 درهم سنوياً؛ و
- ii. اتفاقية تعهيد خدمات مع أف انتش كابيتال - إدارة محفظة الاستثمار وذلك لقاء نسبة من أداء المحفظة الاستثمارية وبحد أقصى مليون درهم. وكذلك شراء و/أو بيع "صكوك سندات الشق الأول من رأسمال دار التمويل" بحد 10,000,000 درهم.

الإجراءات المتخذة:

- i. تم الاتفاق وتوقيع اتفاقية تعهيد خدمات مع دار التمويل ش.م.ع بقيمة 2,800,000 درهم.
- ii. تم الاتفاق وتوقيع اتفاقية تعهيد خدمات مع أف انتش كابيتال بقيمة مليون درهم، وتم الاكتفاء بشراء "صكوك سندات الشق الأول من رأسمال دار التمويل" بمبلغ 1,700,000 درهم.



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
P.S.C - ع.م.ش

ج. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2016:

- * تجديد اتفاقية التعاون مع صحة - أبوظبي في مجال التأمين الصحي
- * تجديد ترخيص مزاولة التأمين الصحي في إمارة أبوظبي
- * تجديد ترخيص مزاولة التأمين الصحي في إمارة دبي
- * الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع على طلب تمديد شراء الشركة لأسهمها بنسبة 10%
- * تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتماشى مع قانون الشركات التجارية
- * إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد والمستحدث للشركة

سيتاح تقرير الحوكمة 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 منطلق الحرص على الإفصاح والشفافية وبحسب متطلبات الحوكمة، هذا وإن الإدارة على استعداد لأي استفسار.


محمد عبدالله جمعة القبسي
رئيس مجلس الإدارة



أبوظبي

2017/02/09