



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

تقرير حوكمة
الشركات لدار التأمين
ش.م.ع 2017



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

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
11	4. مدقق الحسابات الخارجي
12	5. لجنة التدقيق
15	6. لجنة الترشيحات والمكافآت
16	7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين
16	8. نظام الرقابة الداخلية
21	9. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية
21	10. مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2017
21	11. معلومات عامة

2/25



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

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره 120 مليون درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million

طُبعت على ورق معاد التدوير
printed on recycled paper



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 مؤسسة بإمارة أبوظبي ويرأس مال مدفوع يبلغ 120 مليون درهم. وحرصاً من الجمعية العمومية فقد أوردت في النظام الداخلي المعدل للشركة بالمادة 75 الالتزام بقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 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.

1- تطبيق مبادئ الحوكمة

التزاماً من الشركة بالنظام الأساسي وكذلك قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته فقد اتخذت الشركة خطوات عدة لتكون الأسس التي سوف تتبع 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 تماشياً مع تعليمات هيئة التأمين وقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.





* ولاستكمال نظام حوكمة الشركات، قامت الشركة خلال عام 2017 باستحداث لجنة المتابعة والإشراف لتتماشى مع النظام المذكور وحالياً بصدد اصدار الميثاق الخاص بذلك من قِبل مجلس الإدارة في اجتماعه القادم.

* كما تم تأسيس لجنة الإستثمار وعقد اجتماعان في عام 2017 كالتالي:

الاجتماع 2 2017/07/25	الاجتماع 1 2017/01/31	رقم الاجتماع والتاريخ
		الأعضاء
√	√	السيد/ محمد عبدالله جمعة القبسي
√	√	السيدة / علياء عبدالله المزروعي
√	√	السيد / رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي
X	√	السيد / عبد الحميد تايلور
√	√	السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم

حضر √

اعتذار عن الحضور X

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.

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 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 أن تعاملات لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2017 هي كالتالي:

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2017/12/31	إجمالي عملية البيع خلال العام 2017	إجمالي عملية الشراء خلال العام 2017
	السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	رئيس مجلس الإدارة	1,577,400 سهم	-	220,000 سهم

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 عامًا في المجال المصرفي وإدارة الشركات	شهادة العلوم من جامعة أوسطن/ تكساس	6 سنوات
السيدة / علياء المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	ما يزيد عن عشر سنوات في عدة مؤسسات	بكالوريوس في إدارة أنظمة المعلومات شهادة الماجستير في إدارة الأعمال	6 سنوات
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	6 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 حاليًا مديرًا عامًا لدار التمويل	شهادة ماجستير في التجارة وزمالة المعهد المصرفي	6 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 وحاليًا يعمل كعضو المنتدب لكاب ام للاستثمار ش.م.خ	حاصل على شهادة ماجستير في الإدارة من جامعة هال ومعتمد من المعهد المصرفي - بريطانيا	6 سنوات
السيد / رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	ما يزيد عن 35 سنة في مجالات البنوك والمالية والتفتيق. يعمل حاليًا كالرئيس المالي لمجموعة دار التمويل	زمالة جمعية المحاسبين بالهند وإدارة البنوك من المعهد المصرفي بلندن	6 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
	كاب ام للاستثمار ش.م.خ	عضو مجلس الإدارة
السيدة / علياء المزروعي	مجلس شباب تجار دبي	عضو مجلس الإدارة
	مجلس سيدات أعمال أبوظبي	عضو مجلس الإدارة
	ماركة ش.م.ع.	عضو مجلس الإدارة
السيد / خالد سالم المهيري	القدرة القابضة ش.م.خ	عضو مجلس الإدارة
	إيفولفانس كابتال المحدودة	عضو مجلس الإدارة
	مدرسة ريبتون	رئيس مجلس الإدارة
	أراضي العقارية	عضو مجلس الإدارة
	ضمان للاستثمار	عضو مجلس الإدارة
	المرجان للاستثمار والتنمية ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة
السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم	إمبلس للتجارة العامة ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة
	ماي بازار العالمية المحدودة	عضو مجلس الإدارة
	دار التمويل ش.م.ع	مدير عام
السيد / محمد وسيم خياطة	كاب ام للاستثمار ش.م.خ	العضو المنتدب
	دار التمويل الإسلامي ش.م.خ	عضو مجلس الإدارة
السيد / رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي	دار التمويل ش.م.ع	رئيس المالي للمجموعة
	كاب ام للاستثمار ش.م.خ	نائب رئيس مجلس الإدارة
	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة
	ماين لاند مانجمنت ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة
	باراماونت كومبيوتر سيستمز منطقة حرة ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة





ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2017:

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 المكافآت 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 2016:

لم يتم دفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2016.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2017 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية

السنوي للمصادقة عليها والتي تبلغ 730,000 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 2017:

لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2017 لحضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس.





ج. اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة اعتبارًا من 2017/01/01 الاجتماعات التالية:

الاجتماع 6 2017/12/06	الاجتماع 5 2017/10/25	الاجتماع 4 2017/10/04	الاجتماع 3 2017/07/25	الاجتماع 2 2017/04/24	الاجتماع 1 2017/01/31	رقم الاجتماع والتاريخ
						أعضاء المجلس
√	√ بالوكالة	√	√	√	√	السيد / محمد عبد الله جمعة القبسي
√	√	√	√	√	√	السيدة / علياء المزروعي
√ بالوكالة	√ بالوكالة	√ بالوكالة	√ بالوكالة	√ بالوكالة	√ بالوكالة	السيد / خالد سالم المهيري
√	√	√	√ بالوكالة	√	√	السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم
√ بالوكالة	√	√	√	√ بالوكالة	√	السيد / عبد الحميد تاييلور
√	√	√	√	√	√	السيد / محمد وسيم خياطة
√	√	√	√	√	√	السيد / رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي

√ حضر

X اعتذار عن الحضور

ج. 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 01 نوفمبر 2020.
- وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة صالحة لغاية 30 نوفمبر 2020.
- وكالة خاصة لتسيير أعمال الشركة وإدارة شؤونها المرتبطة بالضرائب شاملة ضريبة القيمة المضافة أمام كافة الوزارات والهيئات الحكومية الإتحادية والمحلية، صالحة لغاية 01 نوفمبر 2020.

خ. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

- إجمالي أقساط من خلال دار التمويل ش.م.ع (شركة حليفة) 8,377,703 درهم
- مشتريات أسهم من خلال دار التمويل للأوراق المالية (شركة تابعة لشركة حليفة) 31,523,987 درهم
- حسابات بنوك لدى دار التمويل ش.م.ع (شركة حليفة) 3,925,437 درهم
- مشتريات صكوك 5,400,000 درهم دار التمويل ش.م.ع (شركة حليفة)

9/25

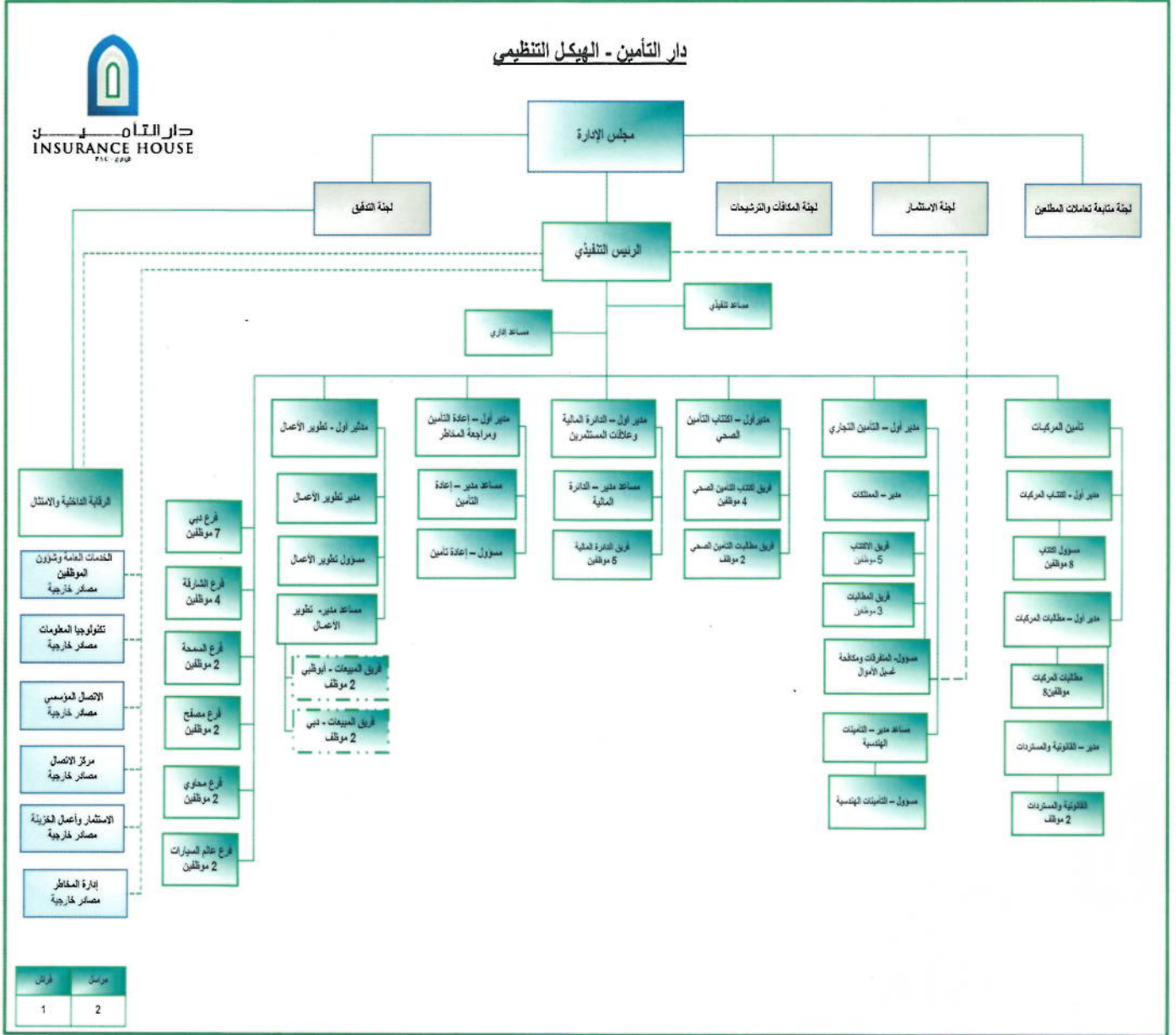


دار التأمين ش.م.ع: ص.ب 129921، أبو ظبي، ا.ع.م؛ هاتف: 4934 444 (2) 4971؛ فاكس: 4934 400 (2) 4971
Insurance House P.S.C; P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 (2) 4934 400

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره 120 مليون درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million



د. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:





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

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2017 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2017 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2017 أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	30-11-2014	1,543,865	0	0
2	مدير أول - الدائرة المالية وعلاقات المستثمرين	01-06-2011	442,729	0	0
3	مدير أول - التأمينات التجارية	23-10-2012	487,787	0	0
4	مدير أول - إعادة التأمين وإدارة المخاطر	01-11-2012	463,771	0	0
5	مدير أول - حوادث السيارات	28-12-2014	442,357	0	0
6	مدير أول - تأمين السيارات *: تاريخ الاستقالة 2017/8/1	16-08-2015	191,857	0	0
7	مدير أول - تأمين السيارات بالإنابة	01-08-2017	90,000	0	0
7	مدير أول - دائرة التأمين الصحي	01-06-2016	483,000	0	0
8	مدير أول - تطوير الأعمال	05-03-2017	358,465	0	0

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 2017/03/08 بإجمالي أتعاب قدره 111,500 درهم سنوياً حتى تاريخ انتهاء السنة المالية 2017/12/31.

11/25



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

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



اسم مكتب التدقيق	جرائد ثورنتون
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	1 سنة
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم)	111,500
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم)	لا يوجد أتعاب وتكاليف وخدمات خاصة أخرى خلال سنة 2017
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لم تقدم أي خدمات أخرى خلال سنة 2017
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2017	لم تقدم أي خدمات أخرى خلال سنة 2017

لم تقدم أي خدمات أخرى خلال العام 2017 من قبل مدقق حسابات خارجي آخر غير السادة/ جرائد ثورنتون.

5- لجنة التدقيق

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

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.

12/25



دار التأمين ش.م.ع؛ ص.ب 129921، أبو ظبي، ا.ع.م؛ هاتف: 444 4934 (2) 971 +؛ فاكس: 400 4934 (2) 971 +
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 120 مليون درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million



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 وردها 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.

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

ب. اجتماعات لجنة التدقيق:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2017/02/06	الاجتماع 2 2017/06/06	الاجتماع 3 2017/08/15	الاجتماع 4 2017/11/07
الأعضاء				
السيدة / علياء عبدالله المزروعى	√	√	√ بالوكالة	√
السيد / خالد سالم المهيري	√ بالوكالة	√ بالوكالة	√ بالوكالة	√ بالوكالة
السيد / عبد الحميد تابلور	√	√	√	√
السيدة / شاغوفتا فريد	√	√	√	√

- اعتذار عن الحضور X حضر √
• لا يوجد أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة التدقيق.





6- لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. 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.

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

ب. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

- لم يتم عقد الاجتماع لعدم وجود أي ترشيحات أو مكافآت أو تعديلات على الهيكل التنظيمي.
- لا يوجد أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت.

15/25





7- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين

أ. أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين:

المنصب باللجنة	أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين
رئيس	1. السيد/ عبد الحميد تايلور
عضو	2. السيد/ رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي
عضو	3. السيد/ محمد وسيم خياطة

- لا يوجد أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين.
- لاستكمال نظام حوكمة الشركات، فقد قمنا خلال عام 2017 باستحداث لجنة المتابعة والإشراف لتتماشى مع النظام المذكور وحالياً بصدد اصدار الميثاق الخاص بذلك من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه القادم.

ب. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2017.

تم تشكيل اللجنة وتقرر اختيار أعضائها خلال اجتماع مجلس الإدارة رقم (4/2017) المنعقد في 2017/10/04.

8- نظام الرقابة الداخلية

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.

16/25



دار التأمين ش.م.ع؛ ص.ب 129921، أبو ظبي، ا.ع.م؛ هاتف: 4934 444 (2) 971+؛ فاكس: 4934 400 (2) 971+
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 120 مليون درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million



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 المهمة
- 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 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
 - 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 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 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 ويتم مراجعة جميع الوثائق الداعمة للتأكد من اكتمالها وصحتها ودقتها.



19/25



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 2017.

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 عشر 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 السيدة / شيخه علي سليم الكثيري بمهمة مسؤول الامتثال الحاصلة على شهادة دبلوم في تكنولوجيا المعلومات من معهد أبوظبي للتعليم والتدريب المهني. لديها خبرة 6 سنوات، حيث عملت في مجالات مختلفة في البنوك وشركات التأمين كإدارة، والموارد البشرية وتحليل النوعية وحوادث السيارات وتاريخ التعيين في 19 مارس 2017.

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 قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.





9 - المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية

لم يتم ارتكاب أي مخالفات خلال العام 2017.

10 - مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2017

انطلاقاً من رسالتها المجتمعية حرصت دار التأمين منذ تأسيسها على تطبيق استراتيجية فعّالة 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.

شاركت دار التأمين في الحدث العالمي "ساعة الأرض" الذي يُعد أكبر فعالية بيئية على مستوى العالم من أجل اتخاذ الإجراءات اللازمة للحدّ من التغيرات المناخية (25 مارس 2017)

ليس هذا فحسب، بل شاركت دار التأمين في أسبوع المرور الخليجي تحت شعار "حياتك أمانة" والذي يؤكد على ضرورة تعزيز المسؤولية الشخصية للحد من الحوادث المرورية (12 مارس 2017)

ولم تنسّ دار التأمين واجبتها الإنساني تجاه مجتمعها، فقد نظمت الشركة تحت شعار "شاركونا وساهموا في إنقاذ حياة الآخرين" العديد من حملات التبرع بالدم في أبوظبي ودبي (17 و 19 أبريل و 13 و 19 ديسمبر 2017)، إيماناً منها بأهمية نشر الوعي والتآخي على مستوى الأفراد والمجتمع، هذا فضلاً عن حملات التوعية التي تنشرها عبر قنوات اتصالها ومواقع التواصل الاجتماعي الخاصة بها كالأيوم 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 2017 وحتى 31 ديسمبر 2017 بالدرهم.

الشهر	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
يناير	0.74	0.74	0.74
فبراير	0.83	0.83	0.83
مارس	0.75	0.75	0.75
أبريل	0.78	0.78	0.78

21/25



دار التأمين ش.م.ع. ص.ب. 129921، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: 4934 444 (2) +971 (2)؛ فاكس: 4934 400 (2) +971 (2)
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 120 مليون درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million

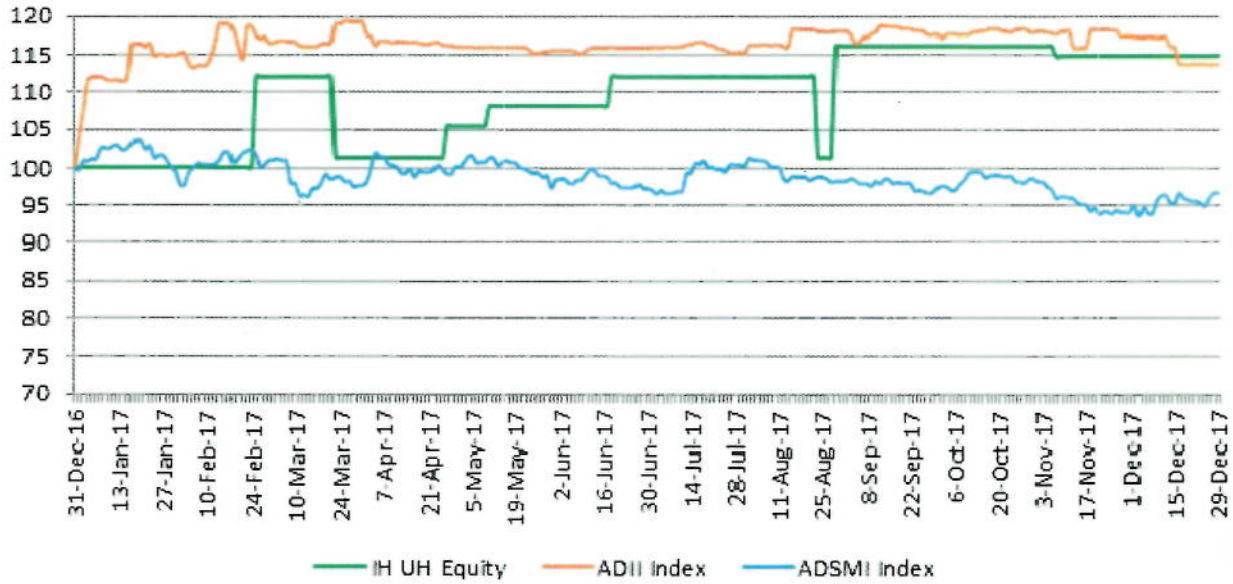


دار التأمين
INSURANCE HOUSE
ش.م.ع - P.S.C

0.79	0.79	0.79	مايو
0.82	0.82	0.82	يونيو
0.82	0.82	0.82	يوليو
0.81	0.81	0.81	أغسطس
0.81	0.81	0.81	سبتمبر
0.81	0.81	0.81	أكتوبر
0.85	0.85	0.85	نوفمبر
0.85	0.85	0.85	ديسمبر

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

IH vs ADII Index vs ADX Index



22/25



دار التأمين ش.م.ع: ص.ب 129921، أبو ظبي، ا.ع.م: هاتف: 444 4934 (2) 971+؛ فاكس: 400 4934 (2) 971+
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 120 مليون درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million

طبعت على ورق معاد التدوير
printed on recycled paper



ج. أسهم دار التأمين مدرجة بسوق أبوظبي للأوراق المالية وكان توزيع ملكية المساهمين كما في 31 ديسمبر 2017 على النحو التالي:

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	7.78%	91.00%	0.83%
2	خليجي	0.00%	-	0.00%
3	عربي	0.08%	0.08%	0.16%
4	أجنبي	0.05%	0.18%	0.23%
	المجموع	7.91%	91.26%	0.83%
	المجموع	100.00%		

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة ونسب ملكياتهم كما في 31 ديسمبر 2017:

دار التأمين - IH				
مالك الأسهم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية		
		أفراد	شركات	حكومات
دار التمويل ش.م.ع	53,250,000	-	44.375%	-
المزروعي للاستثمار ذ.م.م	35,000,000	-	29.166%	-
المجموع	88,250,000	00.00%	73.541%	-

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2017/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	38	1,064,260	0.89%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	15	3,746,575	3.12%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	17	26,939,165	22.45%
4	أكثر من 5,000,000	2	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 الإلزامية بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.
- تعيين مسؤول مختص بإدارة علاقات المستثمرين. اسم مسؤول علاقات المستثمرين و بيانات التواصل معه:





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

- السيد / عمرو هنداي
- 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
- 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 2017 والإجراءات المتخذة بشأنها.

1. قرار خاص: الموافقة على التعاقد مع جهات ذات علاقة بالنسبة للاتفاقيات التالية:
 - i. اتفاقية تعهيد خدمات مع دار التمويل ش.م.ع بمبلغ 2,800,000 درهم سنويًا؛ و
 - ii. اتفاقية تعهيد خدمات مع أ ف انتش كابيتال - ادارة محفظة الإستثمار وشراء و/أو بيع الأسهم والسندات لقاء نسبة من أداء المحفظة الاستثمارية وبحد أقصى مبلغ مليون 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 أ ف انتش كابيتال لقاء نسبة من أداء المحفظة الاستثمارية وبحد أقصى مبلغ مليون درهم.

ح. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2017:

- * قيام الشركة بافتتاح فرع لها في عالم السيارات - أبوظبي
- * 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

24/25



دار التأمين ش.م.ع. ص.ب 129921، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: 444 4934 (2) 971+؛ فاكس: 400 4934 (2) 971+
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 120 مليون درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million

طبعت على ورق معاد التدوير
printed on recycled paper



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

ط. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2017.

دعمًا 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 وصلت نسبة التوطين فيها 15% وتعمل الشركة على زيادة هذه النسبة.

ي. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2017.

لم تقم الشركة بتنفيذ مشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2017، ولكن قد قامت بوضع خطة لتنفيذ ذلك خلال عام 2018.

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 القبيسي
رئيس مجلس الإدارة



أبوظبي

2018/02/07

25/25



دار التأمين ش.م.ع: ص.ب. 129921، أبوظبي، ا.ع.م: هاتف: 444 4934 (2) 971+؛ فاكس: 400 4934 (2) 971+
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 120 مليون درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million

طُبعت على ورق معاد التدوير
printed on recycled paper