



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

تقرير حوكمة  
الشركات لدار التأمين ش.م.ع  
2018

دار التأمين ش.م.ع : ص.ب ١٢٩٩٢١، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٤٤٤ ٤٩٣٤ (٢) +٩٧١؛ فاكس: ٤٠٠ ٤٩٣٤ (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 ١٢٠ مليون درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million

طُبعت 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
15	6. لجنة الترشيحات والمكافآت
17	7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين
18	8. لجنة الإستثمار
20	9. نظام الرقابة الداخلية
23	10. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية
23	11. مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2018
24	12. 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 وقيدتها لدى سجل هيئة التأمين برقم 89 بتاريخ 2011/05/02 لتمارس كافة أنواع التأمين عدا تأمينات الحياة لتكون شركة وطنية مؤسسة بإمارة أبوظبي وبرأس مال مدفوع يبلغ 120 مليون درهم. وحرصاً من الجمعية العمومية فقد أوردت في النظام الأساسي المعدل للشركة بالمادة 75 الالتزام بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/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.

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

## 1 - تطبيق مبادئ الحوكمة

التزاماً من الشركة بالنظام الأساسي وكذلك قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/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:

### \* ميثاق لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطّلين:

تم إعداد الميثاق الخاص للجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطّلين واعتمده مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2018/03 المؤرخ 2018/7/31 تماثياً مع قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي.





### \* ميثاق لجنة التدقيق الداخلي:

في مايو 2018 عُين أعضاء جُدد في لجنة التدقيق في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2018/02 من خلال قرار مجلس الإدارة رقم 2018/03 المؤرخ 2018/05/06. وبعد ذلك حُدث ميثاق لجنة التدقيق الداخلي وتم اعتمده من قبل مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2018/03 المؤرخ 2018/7/31.

\* في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد يوم الثلاثاء الموافق 20 مارس 2018 تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وعليه فقد تم اختيار رئيس ونائب للرئيس وأعضاء جدد للجان مجلس الإدارة في أول اجتماع مجلس إدارة بعد الإنتخاب وذلك إمتثالاً مع النظام الأساسي للشركة وقرار رئيس مجلس ادارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي.

## 2- تعاملات أعضاء مجلس الادارة وأزواجهم وأبنائهم في الاوراق 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 صعودًا أو هبوطًا إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.
- قبل (15) خمسة عشر يومًا 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 وفقًا 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 عن عدم وجود أي تعاملات لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2018.



### 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 والخبرات:

الاسم	المنصب	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى	مدة العضوية
السيد / محمد عبدالله جمعة القبيسي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	ما يزيد عن 30 عامًا في المجال المصرفي وإدارة الشركات شهادة العلوم من جامعة أوستن/ تكساس	- رئيس مجلس الإدارة - نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيس مجلس الإدارة - مالك - مالك - نائب رئيس مجلس الإدارة	7 سنوات
السيدة / علياء المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	ما يزيد عن 15 سنوات في عدة مؤسسات بكالوريوس في إدارة أنظمة المعلومات شهادة الماجستير في إدارة الأعمال	- عضو مجلس الإدارة - عضو مجلس الإدارة - عضو مجلس الإدارة	7 سنوات
السيد / خالد سالم المهيري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	مؤسس والرئيس التنفيذي لشركة ابفولفانس 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	- عضو مجلس الإدارة - عضو مجلس الإدارة - عضو مجلس الإدارة - رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس الإدارة	6 سنوات لغاية تاريخ 20 مارس 2018
السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي الفهيم	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	ما يزيد عن 25 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	ضمان للاستثمار دار التمويل ش.م.ع. دار التمويل الإسلامي ش.م.ع. المرجان للاستثمار والتنمية ذ.م.م. المستثمر الصناعي ذ.م.م. لؤلؤة دبي (المنطقة الحرة) ذ.م.م. السرعة الدولية للخدمات اللوجستية ذ.م.م.	منذ 21 ديسمبر 2016
السيد / عبد الحميد تاييلور	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	- مدير عام	7 سنوات





الاسم	المنصب	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى	مدة العضوية
السيد / محمد وسيم خياطة	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	ما يزيد عن 25 سنة في مجال البنوك والمؤسسات المالية استقر مع دار التمويل منذ العام 2004 وحاليًا يعمل كعضو المنتدب لكاب ام للاستثمار ش.م.ع. شهادة ماجستير في الإدارة من جامعة هال ومعتمد من المعهد المصرفي - بريطانيا	كاب ام للاستثمار ش.م.ع. دار التمويل الإسلامي ش.م.ع.	7 سنوات
السيد / رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	ما يزيد عن 35 سنة في مجالات البنوك والمالية والتدقيق. يعمل حاليًا كالرئيس المالي لمجموعة دار التمويل محاسب قانوني معتمد من معهد المحاسبين القانونيين في الهند محاسب تكاليف من معهد التكلفة والأشغال المحاسبين الهند مؤهل مهني في إدارة البطاقات المصرفية في لندن	كاب ام للاستثمار ش.م.ع. دار التمويل ش.م.ع. المستثمر الوطني ش.م.ع. دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م. ماين لاند مانجمنت ذ.م.م. باراماونت كومبيوتر سيستمز منطقة حرة ذ.م.م.	7 سنوات

وقد تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد يوم الثلاثاء الموافق 20 مارس 2018 وبالتالى فقد تم إنتخاب ذات أعضاء مجلس الإدارة المذكورين أعلاه ما عدا السيد / خالد سالم المهيري والذي حل محله السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي.

الاسم	المنصب	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى	مدة العضوية
السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	ما يزيد عن 10 عامًا في عدة قطاعات، بما في ذلك تطوير السياسات الاستثمارية، وصناعة الطيران والصناعات الدفاعية، وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، والطاقة النظيفة. يحمل شهادة الماجستير في إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن، وشهادة البكالوريوس في التمويل وإدارة العمليات من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.	شركة الإمارات العالمية للألمنيوم ش.م.ع. شركة الوطنية للتبريد المركزي ش.م.ع. (تبريد) شركة أبوظبي لطاقة المستقبل ش.م.ع. "مصدر" دار التمويل ش.م.ع. شركة الإمارات للصناعات العسكرية ش.م.ع. شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة ش.م.ع. (DU)	منذ 20 مارس 2018

### ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2018:

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 نسبة 10% من المتبقي من صافي الأرباح وتخصرم من تلك المكافأة الغرامات التي تكون قد وُقعت 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 التزامًا 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 2017: تم دفع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2017 وبلغت 730,000 درهم.
2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2018 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها والتي تبلغ 830,000 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 2018: لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2018 لحضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس.

### ج. اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة اعتبارًا من 2018/01/01 الاجتماعات التالية:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2018/01/31	الاجتماع 2 2018/05/06	الاجتماع 3 2018/07/31	الاجتماع 4 2018/11/04	الاجتماع 5 2018/12/17
أعضاء المجلس					
السيد / محمد عبد الله جمعة القببسي	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة / علياء عبدالله المزروعى	✓	✓ بالوكالة	✓	✓	✓
السيد / خالد سالم المهيري	✓ بالوكالة	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة
السيد / خالد عبدالله جمعة القببسي	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	✓ بالوكالة	✓	✓	✓
السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي الفهيم	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / عبد الحميد تايلور	✓	✓	✓	✓	✓ بالوكالة
السيد / محمد وسيم خياطة	✓	✓ بالوكالة	✓	✓	✓
السيد / رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي	✓	✓	✓	✓	✓

اعتذار عن الحضور x حضر ✓  
تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد يوم الثلاثاء الموافق 20 مارس 2018 وبالتالي فقد تم إنتخاب ذات أعضاء مجلس الإدارة ما عدا السيد / خالد سالم المهيري والذي حل محله السيد / خالد عبدالله جمعة القببسي.





**ج. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة:**

1. قرر أعضاء مجلس إدارة دار التأمين منح سند وكالة للسيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي بصفته رئيس مجلس إدارة الشركة صالحة لغاية 2021/11/03 وذلك لـ:

- تمثيل الشركة والتوقيع 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 وتجبير وحسم الشيكات والكفالات البنكية.
- التفاوض والتوقيع على كافة العقود والاتفاقيات والعروض وأوامر وطلبات الشراء نيابة عن الشركة.
- تمثيل الشركة والتوقيع والتصرف نيابة عنها في كافة الشركات التابعة لها أو المملوكة منها جزئياً أو بالكامل.
- أن يودع بالنيابة عن الشركة لدى أي مصرف أو مؤسسة أو شركة أية مبالغ أو رؤوس أموال أو سندات أو وثائق.

2. تم تفويض الرئيس التنفيذي من خلال الوكالات التالية:

- سند وكالة لتسيير الأمور الادارية مع الدوائر الحكومية والمؤسسات لتصرف وتسيير وإدارة أعمال 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.

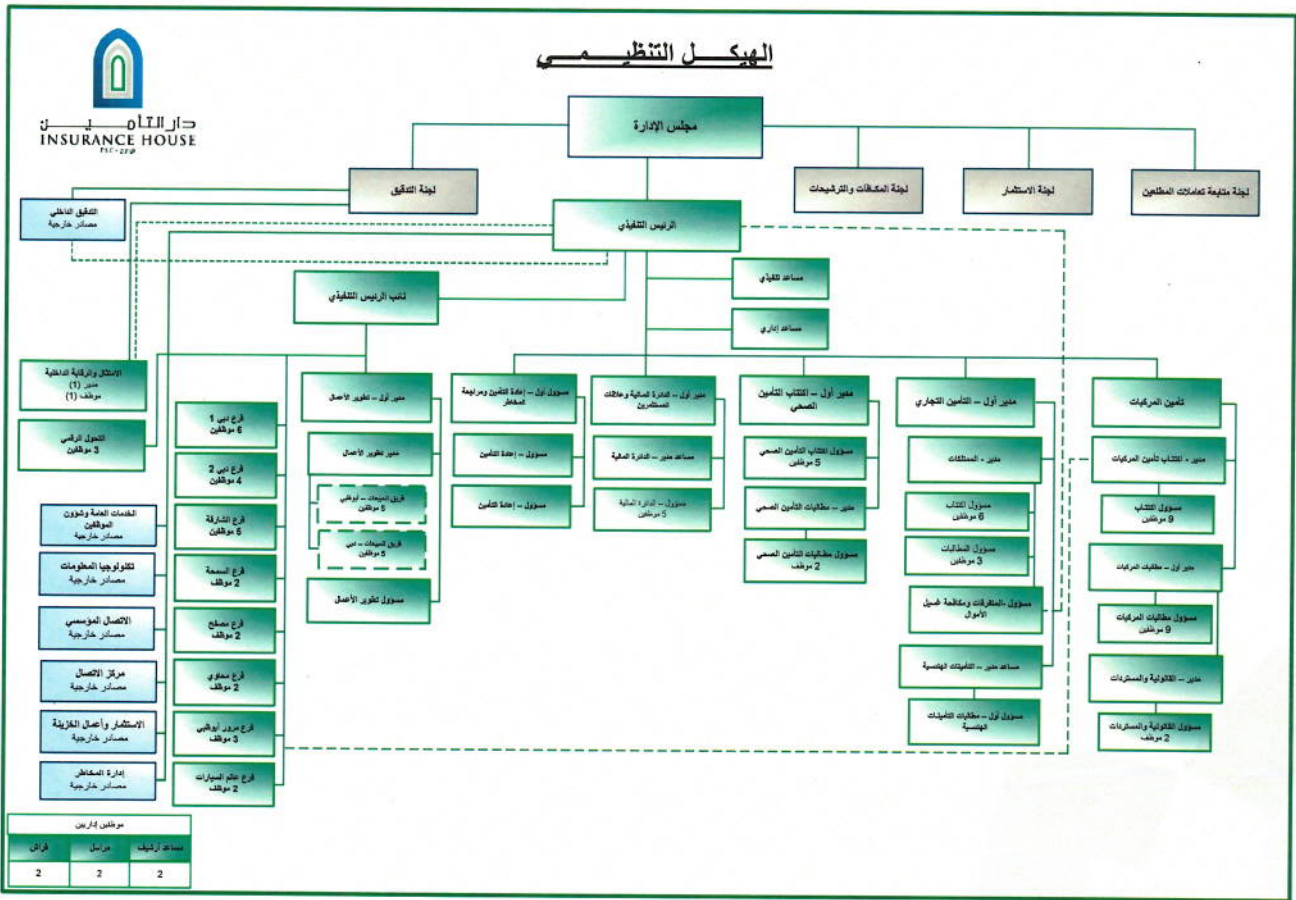
**خ. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:**

- إجمالي أقساط من خلال دار التمويل ش.م.ع (شركة حليفة) 6,974,788 درهم
- مشتريات أسهم من خلال دار التمويل للأوراق المالية (شركة تابعة لشركة حليفة) 22,388,421 درهم
- حسابات بنوك لدى دار التمويل ش.م.ع (شركة حليفة) 4,570,775 درهم
- مشتريات صكوك 750,000 درهم دار التمويل ش.م.ع (شركة حليفة)
- مشتريات استثمارات عقارية 40,000,000 درهم من دار التمويل ش.م.ع (شركة حليفة)
- معاملات ودائع ثابتة تم ايداعها واستردت بالكامل خلال العام 30,000,000 درهم من دار التمويل ش.م.ع (شركة حليفة)





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 2018 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2018 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2018 أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	30-11-2014	1,757,312.85	0	0
2	نائب الرئيس التنفيذي	11-11-2018	201,325.82	0	0
3	مدير أول-الدائرة المالية وعلاقات المستثمرين	01-06-2011	444,100.00	0	0
4	مدير أول - التأمينات التجارية	23-10-2012	487,800.00	0	0
5	مدير أول - إعادة التأمين وإدارة المخاطر	01-11-2012	463,275.00	0	0
6	مدير أول - حوادث السيارات	28-12-2014	442,487.50	0	0
7	مدير أول - دائرة التأمين الصحي	01-06-2016	451,335.55	0	0
8	مدير أول - تطوير الأعمال	05-03-2017	484,298.82	0	0
9	مدير - تأمين السيارات	01-08-2017	283,769.14	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 2018/03/20 بإجمالي أتعاب قدره 111,500 درهم سنوياً حتى تاريخ انتهاء السنة المالية 2018/12/31.

اسم مكتب التدقيق	جرانت ثورنتون
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	2 سنة
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (درهم)	111,500 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (درهم)	38,500 درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	- تقرير مكافحة غسل الأموال حسب متطلبات هيئة التأمين - تقرير تدقيق ملائمة تطبيق المعيار المحاسبي IFRS 9 - تقرير فني لإصدار الشق الأول لرأس المال
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2018	لم تقدم أي خدمات أخرى من أي مدقق حسابات خارجي آخر خلال سنة 2018

لم تقدم أي خدمات أخرى خلال العام 2018 من قبل مدقق حسابات خارجي آخر غير السادة/ جرانت ثورنتون.

ج. لا يوجد أي تحفظات لمدقق حسابات الشركة في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2018.





## 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. في مايو 2018 عُين أعضاء جُدد في لجنة التدقيق من خلال قرار مجلس الإدارة رقم 2018/03 المؤرخ 2018/05/06. وبعد ذلك حُدث ميثاق لجنة التدقيق الداخلي واعتمده مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2018/03 المؤرخ 2018/7/31.  
فيما يلي أعضاء لجنة التدقيق السابقين:

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 تايور
عضو خبير	خارج المجلس وخارج الشركة	4. السيدة / شاغوفتا فريد

### وفيما يلي أعضاء لجنة التدقيق الجُدد المعيّنين:

المنصب باللجنة	الصفة بالمجلس	أعضاء لجنة التدقيق
رئيس	عضو مستقل	1. السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي
عضو	عضو مستقل	2. السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم
عضو	عضو غير تنفيذي	3. السيد / عبد الحميد تايور
عضو خبير	خارج المجلس وخارج الشركة	4. السيدة / شاغوفتا فريد



وفقاً للميثاق المعتمد، أسندت المهام المذكورة أدناه للجنة التدقيق:

#### 1. القيم والأخلاق

- استعراض وتقييم السياسات والإجراءات والممارسات التي تضعها الهيئة الحاكمة لمتابعة الالتزام بقواعد السلوك والسياسات الأخلاقية من قبل جميع المديرين والموظفين في المؤسسة.
- توفير الإشراف على الآليات التي تضعها الإدارة لإقرار 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 والتعامل معها.
- وضع القواعد التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ وبسرية تامة عن أي انتهاكات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو أي مشاكل أخرى والإجراءات الكافية لإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة بشأن هذه الانتهاكات.
- مراقبة مدى التزام الشركة بالقواعد السلوكية.
- ضمان تنفيذ القواعد السلوكية المتعلقة بمهام وصلاحيات اللجنة الموكلة إليها من مجلس الإدارة.

#### 2. الحوكمة المؤسسية

- للحصول على تأكيد معقول فيما يتعلق بعملية الحوكمة، سوف تستعرض لجنة التدقيق وتقدم المشورة بشأن عملية الحوكمة المقررة داخل المؤسسة والإجراءات المعمول بها للتأكد من أنها تسري 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 للإجراء المناسب والتام لإدارة مخاطر المؤسسة.
- الإشراف على التعرض للمخاطر الكبيرة ومشاكل الرقابة بما في ذلك مخاطر الاحتيال ومشاكل الحوكمة وغيرها من المسائل الأخرى التي تطلبها الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
- الإشراف على مدى كفاية الضمان المتحصل عليه الذي يتم تقديمه.
- استعراض وتقديم المشورة بشأن عملية إدارة المخاطر التي تقررها وتحافظ عليها الإدارة، والإجراءات المعمول بها للتأكد من أنها تعمل على النحو المنشود.

#### 4. الاحتيال

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

#### 5. الرقابة الداخلية

- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع مجلس الإدارة وضمان إقرار المجلس لنظام فعال للرقابة الداخلية.





- النظر في نتائج التحقيقات الأولية في مسائل الرقابة الداخلية المسندة 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 التأديبية) 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 تحديثات 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 للتأكد 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 الحوكمة 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.
- التوصية للإدارة أو الهيئة الحاكمة بالتعويض المناسب للرئيس التنفيذي للتدقيق.
- مراجعة وتقديم معلومات بشأن الخطة الاستراتيجية والأهداف ومقاييس الأداء والنتائج الخاصة بنشاط التدقيق الداخلي.
- استعراض واعتماد خطة التدقيق الداخلي القائمة على المخاطر المقترحة وتقديم توصيات بشأن مشاريع التدقيق الداخلي.
- مراجعة أداء نشاط التدقيق الداخلي بالنسبة لخطة التدقيق الخاصة بها.
- استعراض تقارير التدقيق الداخلي والرسائل الأخرى المرسله 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 والنظام الأساسي للشركة ومتابعة ومراقبة استقلاليتها.



- الاجتماع مع مدقق حسابات الشركة دون حضور أي من الموظفين وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باختيار المدقق أو استقالته أو صرفه، وفي حالة رفض مجلس الإدارة لتوصية لجنة التدقيق في هذا الشأن فيجب أن يدرج مجلس الإدارة في تقرير الحوكمة بياناً يوضح توصيات لجنة التدقيق وأسباب رفض مجلس الإدارة لها.
- وضع وتنفيذ سياسة التعاقد مع المدقق، وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة، وتحديد المسائل التي تراها اللجنة ضرورية لاتخاذ الإجراءات المتعلقة بها، وتقديم توصيات اللجنة بشأن الإدارة التنفيذية العليا أو ممثلها على الأقل مرة واحدة سنوياً، والمناقشة مع مدقق الحسابات عن طبيعة ونطاق عملية التدقيق وفعاليتها وفقاً للمعايير المعتمدة.
- دراسة كل ما يتعلق بعمل المدقق وخطة العمل والمراسلات مع الشركة والتعليقات والمقترحات والمسائل المهمة وأي استفسارات جوهرية يطرحها المدقق إلى الإدارة التنفيذية العليا فيما يتعلق بالدفاتر المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة المراقبة ومتابعة رد مجلس إدارة الشركة عليها وتوفير التسهيلات اللازمة لأداء وظيفة مدقق الحسابات.
- ضمان رد مجلس الإدارة في الوقت المناسب على الاستفسارات عن التوضيح والمسائل الجوهرية المذكورة في خطاب المدقق.
- استعراض نطاق ونهج التدقيق المقترح الخاص 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 علاقاتهم مع المؤسسة بما في ذلك خدمات أخرى لا تتعلق بعملية التدقيق أجريت في الماضي ومناقشة المعلومات مع المدققين الخارجيين وذلك لمراجعة وتأكيد استقلاليتهم.
- المراجعة مع الإدارة والمدققين الخارجيين نتائج مشاركات التدقيق بما في ذلك أي صعوبات تمت مواجهتها.
- فهم كيفية وضع الإدارة لمعلومات مالية مرحلية وطبيعية 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 وفصلية) ومراجعتها 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 أيضاً أن تعطي الاهتمام المطلوب لأي مسائل يطرحها المدير المالي أو المدير القائم بهذا الدور أو ضابط الإمتثال أو المدقق.





### ب. اجتماعات لجنة التدقيق:

الاجتماع 4 2018/11/26	الاجتماع 3 2018/08/09	الاجتماع 2 2018/05/17	الاجتماع 1 2018/02/06	رقم الاجتماع والتاريخ
				الأعضاء
✓	✓	✓	ليس عضواً في اللجنة	السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي
✓	✓	✓	ليس عضواً في اللجنة	السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم
✓	✓ بالوكالة	✓	✓	السيد / عبد الحميد تابلور
✓	✓	✓	✓	السيدة / شاغوفتا فريد
	ليس عضواً في اللجنة		✓	السيدة / علياء عبدالله المزروعى
	ليس عضواً في اللجنة		✓ بالوكالة	السيد / خالد سالم المهيري

اعتذار عن الحضور x حضر ✓

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

### 6- لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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	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



بعد انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد يوم الثلاثاء الموافق 20 مارس 2018، قرر مجلس الإدارة في إجتماعه رقم 2018/2 المنعقد في 2018/05/06 إختيار أعضاء جدد للجنة الترشيحات والمكافآت كالاتي:

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

**ب. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:**

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2018/12/17
الأعضاء	
السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم	✓
السيدة / علياء عبدالله المزروعى	✓
السيد / محمد وسيم خياطة	✓

اعتذار عن الحضور x حضر ✓

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





## 7- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

أ. أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:  
قرر مجلس الإدارة في جلسته رقم (2017/4) المنعقدة في 2017/10/04 بتشكيل لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.

وتكون مهامها كالتالي:

1. تأدية المهام التي يسندها إليها مجلس الإدارة من حين لآخر، وكذلك ممارسة الصلاحيات التي يمنحها المجلس للجنة من حين لآخر.
2. يجوز أن تسند، 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/تعاملات المطلعين والإشراف عليها لغرض التأكد 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. تتحمل اللجنة، بالتعاون مع لجنة التدقيق، مسؤولية تحديد نطاق إجراءات التدقيق الصارمة متضمناً تغطية كاملة لتعاملات الأشخاص المطلعين بهدف تحديد وفي الوقت المناسب نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وأوجه القصور في النظام التشغيلي.
10. التأكد من توقيع كل مطلع على إقرارات رسمية تؤكد على إطلاعه بالقواعد واللوائح ذات الصلة وعلمه بأنه يحوز بيانات ومعلومات داخلية تتعلق بالشركة وعمالها وتحمله كافة الآثار القانونية في حالة تسريبه لهذه المعلومات أو البيانات أو إعطائه مشورة على أساس المعلومات التي بحوزته، والتزامه 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 وعمالها أن يلتزموا بسرية تلك البيانات والمعلومات وأن يمتنعوا 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 والحفاظ على سجل خاص / ملف شامل ، وفقاً لتوجيهات مجلس الإدارة، لجميع المطلعين إضافة إلى الأشخاص الذين يمكن أن يعتبروا مطلعين على أساس مؤقت ويحق لهم الاطلاع أو لديهم اطلاع على معلومات داخلية خاصة بالشركة قبل نشرها. هذا وسوف يشمل 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 يجيزها القانون لها فيما يتعلق بالمطلعين.

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

- لم يتم عقد اجتماع للجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في عام 2018.
- لا يوجد أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.

#### ب. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2018.

- بعد انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد يوم الثلاثاء الموافق 20 مارس 2018، قرر مجلس الإدارة في إجتماعه رقم 2018/2 المنعقد في 2018/05/06 إختيار ذات الأعضاء للجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.
- بعد انتخاب أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين، تم إعداد الميثاق الخاص للجنة واعتمده مجلس الإدارة في إجتماع مجلس الإدارة رقم 2018/03 المؤرخ 2018/7/31 تماثياً مع قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي.

## 8- لجنة الإستثمار

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

أ. قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 2015/11/02 بتشكيل لجنة الإستثمار.

وتكون مهامها كالتالي:

1. تادية المهام التي يسندها إليها مجلس الإدارة من حين لآخر، وكذلك تمارس الصلاحيات التي يمنحها المجلس للجنة من حين لآخر.
2. يجوز للجنة أن تسند، 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 مسؤولة أيضاً عن ضمان تماشي سياسة الاستثمار مع رسالة دار التأمين.
4. وضع التوجيهات الإرشادية للاستثمار والعمل بمقتضاها.
5. مراجعة وتعديل سياسات وإجراءات الاستثمار بصورة دورية.
6. مراجعة ومراقبة سير الاستثمارات بهدف ضمان تماشيها مع سياسات وإجراءات الاستثمار المعتمدة من قبل الشركة.
7. متابعة أداء صناديق ومديري الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمار.
8. مساعدة مجلس الإدارة في تقييم مدى كفاءة وفعالية السياسات والإجراءات والممارسات الاستثمارية وأدوات مراقبة الاستثمارات المطبقة في سياق الإدارة اليومية لأعمالها من خلال إعداد تقارير تدقيق (سواء بشكل داخلي مستقل أو خارجي) يتم رفعها إلى لجنة التدقيق.
9. فرز وتوزيع المهام بشكل مناسب فيما يتعلق بالتنفيذ وتدوين التفويض والمطابقة ومهام التأكيد ذات الصلة.
10. تتحمل اللجنة، بالتعاون مع لجنة التدقيق، مسؤولية تحديد نطاق إجراءات التدقيق الصارمة متضمناً تغطية كاملة للأنشطة الاستثمارية بهدف تحديد نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وأوجه القصور في النظام التشغيلي في الوقت المناسب.
11. القيام بأية أنشطة أخرى أو ممارسة أية سلطات أخرى يمنحها مجلس الإدارة للجنة وذلك في الحد الذي يجيزها القانون لها.

أعضاء لجنة الإستثمار	المنصب باللجنة
1. السيد / محمد عبدالله جمعة القبسي	رئيس
2. السيدة / علياء عبدالله المزروعي	عضو
3. السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم	عضو
4. السيد / عبد الحميد تايلور	عضو
5. السيد / رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي	عضو

بعد انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد يوم الثلاثاء الموافق 20 مارس 2018، قرر مجلس الإدارة في إجتماعه رقم 2018/2 المنعقد في 2018/05/06 إختيار أعضاء جدد للجنة الإستثمار كالاتي:

أعضاء لجنة الإستثمار	المنصب باللجنة
1. السيدة / علياء عبدالله المزروعي	رئيس
2. السيد / محمد عبدالله جمعة القبسي	عضو
3. السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم	عضو
4. السيد / عبد الحميد تايلور	عضو
5. السيد / رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي	عضو



ب. اجتماعات لجنة الإستثمار:

الاجتماع 2 2018/05/06	الاجتماع 1 2018/01/31	رقم الاجتماع والتاريخ
		الأعضاء
✓	✓	السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي
✓ بالوكالة	✓	السيدة / علياء عبدالله المزروعى
✓	✓	السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم
✓	✓	السيد / رمان تيرونيلى كومبوسوامي
✓	✓	السيد / عبد الحميد تايلور

اعتذار عن الحضور x حضر ✓

■ لا يوجد أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة الإستثمار.

9- 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.

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 والتقيد 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 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 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 مقتصر 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 2018.

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 أكثر من 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.

تشغل السيدة / شيوخه علي سليم الكثيري بمهمة مسؤول الامتثال الحاصلة على شهادة دبلوم في تكنولوجيا المعلومات من معهد أبوظبي للتعليم والتدريب المهني. لديها خبرة 7 سنوات، حيث عملت في مجالات مختلفة في البنوك وشركات التأمين كالإدارة، 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 ادارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

## 10 - المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية

لم يتم ارتكاب أي مخالفات خلال العام 2018.

## 11 - مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2018

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 العديد من النشاطات الاجتماعية والتوعوية التي تعود بالمنفعة العامة على البيئة والمجتمع وتساهم في تأسيس قيم التطوع والعطاء. شاركت دار التأمين في الحدث العالمي "ساعة الأرض" الذي يُعد أكبر فعالية بيئية على مستوى العالم من أجل اتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من التغيرات المناخية (24 مارس 2018).

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 يونيو و19 ديسمبر 2018)، إيماناً منها بأهمية نشر الوعي والتأخي على مستوى الأفراد والمجتمع، هذا فضلاً عن حملات التوعية التي تنشرها عبر قنوات اتصالها ومواقع التواصل الاجتماعي الخاصة بها التي تقدم النصائح الصحية والقيادة بأمان على الطرقات.

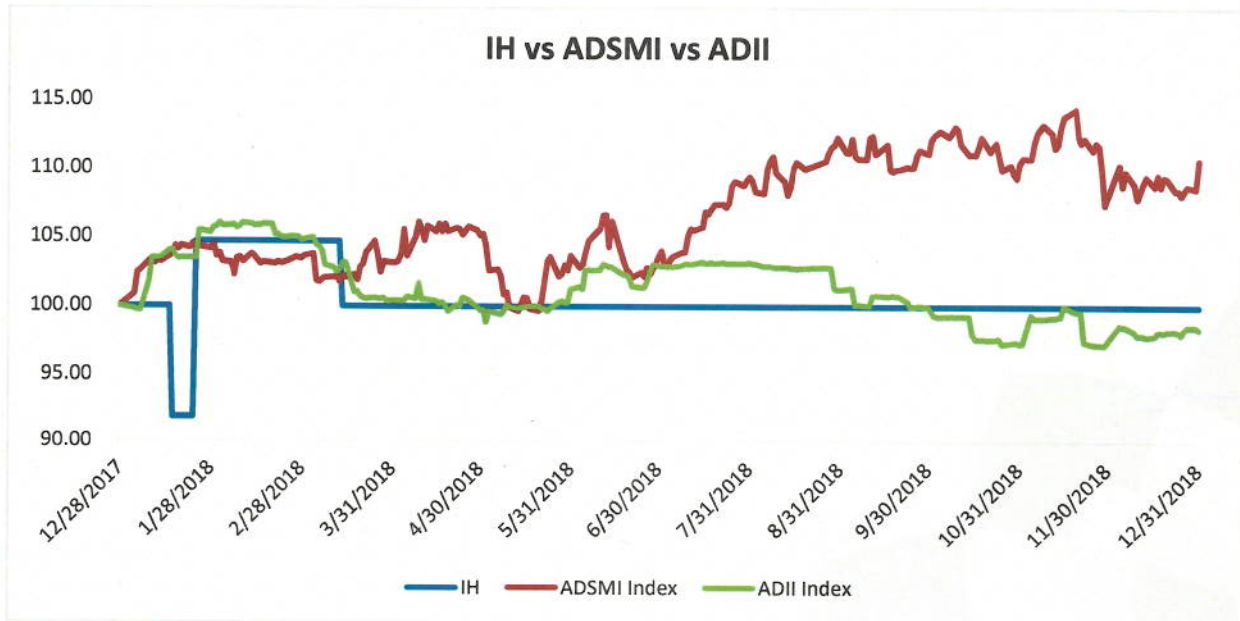


## 12 - معلومات عامة

أ. بيان حركة سعر السهم حسب الإغلاقات الشهرية من 1 يناير 2018 وحتى 31 ديسمبر 2018 بالدرهم.

الشهر	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
يناير	0.89	0.78	0.89
فبراير	0.89	0.89	0.89
مارس	0.89	0.85	0.85
أبريل	0.85	0.85	0.85
مايو	0.85	0.85	0.85
يونيو	0.85	0.85	0.85
يوليو	0.85	0.85	0.85
أغسطس	0.85	0.85	0.85
سبتمبر	0.85	0.85	0.85
أكتوبر	0.85	0.85	0.85
نوفمبر	0.85	0.85	0.85
ديسمبر	0.85	0.85	0.85

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 2018 على النحو التالي:

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	7.88%	90.91%	0.84%
2	عربي	0.08%	0.08%	0.16%
3	أجنبي	0.03%	0.18%	0.21%
	المجموع	7.99%	91.17%	0.84%
				100.00%

ح. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة ونسب ملكياتهم كما في 31 ديسمبر 2018:

دار التأمين - IH				
مالك الأسهم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية		
		أفراد	شركات	حكومات
دار التمويل ش.م.ع	54,175,000	-	45.61%	-
المزروعي للاستثمار ذ.م.م	35,000,000	-	29.47%	-
المجموع	89,175,000	00.00%	75.08%	00.00%

خ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2018/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	37	1,034,260	0.87%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	15	3,768,575	3.17%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	15	24,802,665	20.88%
4	أكثر من 5,000,000	2	89,175,000	75.08%
	المجموع	69	118,780,500	100.00%

د. 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 هندواوي
- دار التأمين ش.م.ع. مبنى أرجوان، شارع زايد الأول، الخالدية ص.ب: 129921 أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
- الهاتف : +97124934800
- الهاتف المتحرك : +971506745487
- البريد الإلكتروني : [amr.h@insurancehouse.ae](mailto:amr.h@insurancehouse.ae)
- 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 2018 والإجراءات المتخذة بشأنها.  
قرار خاص: الموافقة على التعاقد مع جهات ذات علاقة بالنسبة للاتفاقيات التالية لمدة ثلاث سنوات حيث وافقت هيئة الأوراق المالية والسلع بهذا الشأن:

- اتفاقية تعهيد خدمات وخدمات إدارية مختلفة مع دار التمويل ش.م.ع بمبلغ 2,800,000 درهم سنوياً؛ و
- اتفاقية تعهيد خدمات مع كاب أم للاستثمار - ادارة محفظة الإستثمار وشراء و/أو بيع الأسهم والسندات لقاء أتعاب سنوية تقدر بـ 0.5% رسوم إدارية بالإضافة إلى 20% من الأرباح بحد أقصى مليون درهم.

الإجراءات المتخذة:

- تم الاتفاق وتوقيع اتفاقية تعهيد خدمات مع دار التمويل ش.م.ع لمدة ثلاث سنوات بقيمة 2,800,000 درهم سنوياً.
- تم الاتفاق وتوقيع اتفاقية تعهيد خدمات مع كاب أم للاستثمار لمدة ثلاث سنوات لقاء نسبة من أداء المحفظة الاستثمارية وبحد أقصى مبلغ مليون درهم سنوياً.

ذ. اسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه.

السيد/ الياس اندري ستيفان - بيت الحمامة

تاريخ تعيينه: 2013/01/10

ط. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2018:

- \* قيام الشركة بافتتاح فرعها الثاني في إمارة دبي (منطقة ديرة)
- \* قيام الشركة بافتتاح فرع لها في مرور 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

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018.

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 12% وتعمل الشركة على زيادة هذه النسبة.

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2018.

لم تقم الشركة بتنفيذ مشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2018، إلا أن الشركة قد قامت بالتوعية الثقافية التأمينية وكذلك الصحية والأمان على الطريق وذلك من خلال وسائل التواصل الإجتماعي المختلفة لدى الشركة.

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 القببسي  
رئيس مجلس الإدارة



أبو ظبي  
2019/02/20

صفحة 26 من 26

دار التأمين ش.م.ع: ص.ب. 129921، أبو ظبي، ا.ع.م: هاتف: 444 4934 (2) 4971؛ فاكس: 400 4934 (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