



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

تقرير الحوكمة
لـ دار التأمين ش.م.ع
2020



الفهرس

الصفحة	المحتوى
3	1. المقدمة - تطبيق مبادئ الحوكمة
3	2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة
5	3. مجلس الإدارة
11	4. مدقق الحسابات الخارجي
12	5. لجنة التدقيق
15	6. لجنة الترشيحات والمكافآت
16	7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص 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 وقيدها لدى سجل هيئة التأمين برقم 89 بتاريخ 2011/05/02 لتمارس كافة أنواع التأمين عدا تأمينات الحياة لتكون شركة وطنية مؤسّسة بإمارة أبوظبي ورأس مال مدفوع يبلغ 120 مليون درهم. وحرصاً من الجمعية العمومية فقد أوردت في النظام الأساسي المعدل للشركة بالمادة 75 الالتزام بالقرارات بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة وذلك حرصاً منهم بتطبيقه لما فيه من مصلحة كافة الأطراف من المساهمين والعملاء وكذلك كافة المتعاملين لإضفاء مبدأ الشفافية والعدالة ما بين المساهمين وكافة المتعاملين مع الشركة بما ينعكس إيجاباً على كافة النواحي الاجتماعية أو الاقتصادية.

قررت الجمعية العمومية بتاريخ 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 ادارة الهيئة رقم (03/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته ولوائح هيئة التأمين، فقد اتخذت الشركة خطوات عدة لتكون الأسس التي سوف تتبّع وُحُدّت وأقرت الوثائق التالية:

- إدارة شكاوى العملاء - السياسات والإجراءات
- سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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 عن عدم وجود أي تعاملات لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2020.

ملكية أعضاء مجلس الإدارة لأسهم الشركة

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	السيد/ محمد عبدالله جمعة القبسي	رئيس مجلس الإدارة	1,577,400	0	0
2	السيدة/ علياء المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	0	0	0
3	السيد/ خالد عبدالله جمعة القبسي	عضو مجلس الإدارة	0	0	0
4	السيد/ عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم	عضو مجلس الإدارة	1,000,000	0	0
5	السيد/ مرتضى محمد الهاشمي	عضو مجلس الإدارة	0	0	0
6	السيد/ عبد الحميد تابلور	عضو مجلس الإدارة	25,000	0	0
7	السيد / رمان تيرونيلفلي كومبوسوامي	عضو مجلس الإدارة	0	0	0
8	فاطمة محمد عبدالله القبسي	ابنة السيد/ محمد عبدالله جمعة القبسي	25,000	0	0
9	جود محمد عبدالله القبسي	ابنة السيد/ محمد عبدالله جمعة القبسي	25,000	0	0
10	حمد محمد عبدالله القبسي	ابن السيد/ محمد عبدالله جمعة القبسي	25,000	0	0
11	عيسى محمد عبدالله القبسي	ابن السيد/ محمد عبدالله جمعة القبسي	25,000	0	0





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:

م	الاسم	المنصب والفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى	مدة العضوية	
1	السيد/ محمد عبدالله جمعة القببسي	رئيس مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي غير مستقل	- ما يزيد عن 30 عامًا في المجال المصرفي وإدارة الشركات - شهادة العلوم من جامعة أوستن/ تكساس	- دار التمويل ش.م.ع - المستثمر الوطني ش.م.خ - أف أتش كابيتال ش.م.خ	9 سنوات	
2	السيدة / علياء المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي مستقل	- ما يزيد عن 15 سنوات في عدة مؤسسات - بكالوريوس في إدارة أنظمة المعلومات - شهادة الماجستير في إدارة الأعمال	- دار التمويل ش.م.ع - هيئة الموارد البشرية	9 سنوات	
3	السيد / خالد عبدالله جمعة القببسي	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي مستقل	- ما يزيد عن 20 عامًا في عدة قطاعات، بما في ذلك تطوير السياسات الاستثمارية، وصناعة الطيران والصناعات الدفاعية، وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، والطاقة النظيفة. - شهادة الماجستير في إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن - شهادة البكالوريوس في التمويل وإدارة العمليات من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.	- شركة الوطنية للتبريد المركزي ش.م.ع (تبريد) - شركة أبوظبي لطاقة المستقبل ش.م.ع "مصدر" - دار التمويل ش.م.ع - شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة ش.م.ع. (DU) - شركة الباه للاتصالات الفضائية ش.م.خ - شركة مبادلة للاستثمار - شركة أبوظبي لإدارة رياضة السيارات ذ.م.م - غلوبل فاوندرز - مؤسسة الإمارات للطاقة النووية	رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي لقطاع استثمارات العقارات والبنى التحتية عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة	منذ 20 مارس 2018
4	السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي	- ما يزيد عن 30 سنة خبرة في الإدارة العليا لدى مشاريع	- دار التمويل ش.م.ع - أف أتش كابيتال ش.م.خ - المرجان للاستثمار والتنمية ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة	منذ 21 ديسمبر 2016



م	الاسم	المنصب والفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى	مدة العضوية
		مستقل	استثمارية وتنموية واسعة النطاق ومن الطراز العالمي - شهادة ماجستير إدارة الأعمال في العلوم المالية من جامعة توليدو / أوهايو أمريكا	- المستثمر الصناعي ذ.م.م نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي	
5	السيد / عبد الحميد تالور	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي غير مستقل	- بنك المشرق، بنك الإمارات الدولي المتحد، بنك أبوظبي الوطني، مصرف أبوظبي الإسلامي. - مدير عام دار التمويل ش.م.ع لغاية يناير 2021 - شهادة ماجستير في التجارة وزمالة المعهد المصرفي	- دار التمويل ش.م.ع المدير العام لغاية يناير 2021	9 سنوات
6	السيد / مرتضى محمد الهاشمي	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي مستقل	- درجة البكالوريوس في المحاسبة ونظم المعلومات من جامعة الإمارات العربية المتحدة - عمل سابقاً كرئيس تنفيذي للمالية لمجموعة شركة بترول أبوظبي الوطنية (أدنوك) وشركة الاستثمارات البترولية الدولية (إبييك) وشغل العديد من المناصب في مجالس إدارات شركات البترول العالمية والبنوك وشركات الاستثمار وقطاع التشييد والبناء بالإضافة الى قطاع تجارة التجزئة وقطاع السيارات	- دار التمويل ش.م.ع عضو مجلس الإدارة	منذ 25 يونيو 2019
7	السيد / رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي غير مستقل	- ما يزيد عن 35 سنة في مجالات البنوك والمالية والتدقيق. يعمل حالياً كالرئيس المالي لمجموعة دار التمويل - محاسب قانوني معتمد من معهد المحاسبين القانونيين في الهند - محاسب تكاليف من معهد التكلفة والأشغال المحاسبين في الهند - مؤهل مهني في إدارة البطاقات المصرفية في لندن	- أف أتش كابيتال ش.م.خ. دار التمويل ش.م.ع دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م ماين لاند مانجمنت ذ.م.م بارامونت كومبيوتر سيستمز منطقة حرة ذ.م.م شركة الامارات لخدمات الدفع ذ.م.م	9 سنوات

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2020:

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



(Handwritten signature)



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 اعتماد نسبة مكافآتهم في اجتماع الجمعية العمومية بحيث لا تزيد عن نسبة 10% من المتبقي من صافي الأرباح وتخصم من تلك المكافأة الغرامات التي تكون قد وقعت على الشركة من الهيئة أو هيئة التأمين أو السلطة المختصة بسبب مخالفات مجلس الإدارة لقانون الشركات التجارية أو للنظام الأساسي للشركة خلال السنة المالية المنتهية، وللجمعية العمومية عدم خصم تلك الغرامات أو بعضها إذا 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 29 من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03/ر.م) لسنة 2020.

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2019:

تم دفع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2019 وبلغت 1,450,000 درهم.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2020 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها والتي تبلغ 979,729 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 2020 وفقاً للجدول التالي:

لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2020 لحضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

ج. اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة اعتباراً من 2020/01/01 الاجتماعات التالية:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2020/02/16	الاجتماع 2 2020/05/20	الاجتماع 3 2020/08/11	الاجتماع 4 2020/11/09	الاجتماع 5 2020/12/21
أعضاء المجلس					
السيد / محمد عبد الله جمعة القببسي	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة / علياء عبدالله المزروعي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / خالد عبدالله جمعة القببسي	✓	✓	✓	✓	✓ (بالوكالة)
السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي الفهيم	✓	✓	✓	✓	✓





✓	✓	✓	✓	✓	السيد / عبد الحميد تاييلور
✓	✓	✓	✓	✓	السيد / رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي
✓	✓	✓	✓	✓	السيد / مرتضى محمد الهاشمي
✓ حضر					x اعتذار عن الحضور

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2020 مع بيان تواريخ انعقادها

رقم اجتماع مجلس الإدارة الذي ثبت فيه القرار	لا يوجد
تاريخ اصدار القرار	—
رقم القرار	—

خ. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2020 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض حسب الجدول التالي:

1. قرر أعضاء مجلس إدارة دار التأمين منح سند وكالة للسيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي بصفته رئيس مجلس إدارة الشركة صالحة لغاية 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 توكيل الرئيس التنفيذي من خلال الوكالات التالية:
 - سند وكالة لتسيير الامور الادارية مع الدوائر الحكومية والمؤسسات لتصريف وتسيير وادارة اعمال الشركة صالحة لغاية 03 نوفمبر 2021.
 - وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة صالحة لغاية 03 نوفمبر 2021.
 - وكالة خاصة لتسيير أعمال الشركة وإدارة شؤونها المرتبطة بالضرائب شاملة ضريبة القيمة المضافة أمام كافة الوزارات والهيئات الحكومية الإتحادية والمحلية، صالحة لغاية 03 نوفمبر 2021.
3. تم توكيل رئيس دائرة الموارد البشرية والخدمات العامة من خلال الوكالات التالية:





■ وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة صالحة لغاية 03 نوفمبر 2021.

د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2020:

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
1	دار التمويل ش.م.ع	شركة حليفة	مصاريف اتفاقية خدمات	5,200,000
2	دار التمويل ش.م.ع	شركة حليفة	اقساط مكتتبه	4,007,808
3	دار التمويل ش.م.ع	شركة حليفة	وديعة ثابتة	20,000,000
4	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة حليفة	مبيعات اسهم	14,086,596
5	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة حليفة	مشتريات اسهم	2,997,765
6	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة حليفة	ايرادات فوائد دائنة عن اوراق تجارية	137,271
7	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة حليفة	اقساط مكتتبه	300,433
8	دار التمويل ذ.م.م	شركة حليفة	وديعة ثابتة	10,000,000
9	دار التمويل ذ.م.م	شركة حليفة	ايرادات فوائد دائنه لللكوك	521,250
10	دار التمويل ذ.م.م	شركة حليفة	فوائد على وديعة ثابتة	423,028
11	دار التمويل ذ.م.م	شركة حليفة	اقساط مكتتبه	171,170
12	أف أنس كابيتال ش.م.خ.	شركة حليفة	مصاريف اتفاقية خدمات	572,447
13	محمد عبدالله جمعة القببسي	رئيس مجلس الإدارة	اقساط مكتتبه	134,354





م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدايات المدفوعة لعام 2020 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2020 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2020 أو تستحق مستقبلاً
7	رئيس - دائرة التأمينات التجارية	23-10-12	465,561.00	-	-
8	رئيس - إعادة التأمين وإدارة المخاطر	1-11-12	500,573.72	-	-
9	مدير أول - تأمين المسؤوليات والتأمينات الهندسية	5-3-17	463,115.53	-	-
10	رئيس - مطالبات التأمينات التجارية	22-12-19	438,101.33	-	-
11	مدير - تأمين السيارات	22-2-16	308,862.58	-	-
12	مدير - تطوير الأعمال	1-6-16	272,863.95	-	-

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 2020/03/25 بإجمالي أتعاب قدره 175,000 درهم سنوياً حتى تاريخ انتهاء السنة المالية 2020/12/31.

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	جرانت ثورنتون/ هشام فاروق
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	4 سنة
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	سنة واحدة
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2020 (درهم)	175,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2020 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	12,668 درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	- تقرير مكافحة غسيل الاموال حسب متطلبات هيئة التأمين
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2020 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	180 الف درهم الإسم المدقق: بروتيفتي تفاصيل الخدمات المقدمة: استشاري المعيار المحاسبي رقم 17

لم تقدم أي خدمات أخرى خلال العام 2020 من قبل مدقق حسابات خارجي آخر غير السادة/ جرانت ثورنتون.

ج. لا يوجد أي تحفظات لمدقق حسابات الشركة في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2020.





5- لجنة التدقيق

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

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

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

حُدث ميثاق لجنة التدقيق الداخلي واعتمده مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2018/03 المؤرخ 2018/7/31. 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 ومراجعاتها 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 المرسلة للإدارة.
- مراجعة ومتابعة خطط عمل الإدارة لمعالجة نتائج التدقيق الداخلي.
- مراجعة نتائج أي تحقيقات خاصة وتقديم المشورة للإدارة بشأنها.

8. المدققون الخارجيون

- اتخاذ الخطوات المطلوبة.
- التأكد من استيفاء المدقق للشروط المنصوص عليها في القوانين واللوائح والقرارات المعمول بها 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 ممثليها على الأقل مرة واحدة سنوياً، والمناقشة مع مدقق الحسابات عن طبيعة ونطاق عملية التدقيق وفعاليتها وفقاً للمعايير المعتمدة.
- دراسة كل ما يتعلق بعمل المدقق وخطة العمل والمراسلات مع الشركة والتعليقات 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.

ج. اجتماعات لجنة التدقيق:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2020/03/02	الاجتماع 2 2020/07/16	الاجتماع 3 2020/11/10
الأعضاء			
السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي	✓ (بالوكالة)	✓	✓ (بالوكالة)
السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم	✓	✓	✓
السيد / عبد الحميد تايلور	✓	✓	✓
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. يُقر السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

ب. 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 وتناسب وأداء الشركة.
3. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
4. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، 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. السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم
عضو	عضو مستقل	2. السيدة / علياء عبدالله المزروعى
عضو	عضو مستقل	3. السيد / مرتضى محمد الهاشمي

ج. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2020/12/16
الأعضاء	
4. السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم	✓
5. السيدة / علياء عبدالله المزروعى	✓
6. السيد / مرتضى محمد الهاشمي	✓

اعتذار عن الحضور ✗ حضر ✓

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

7- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

أ. "يقر السيد/ عبد الحميد تابلور رئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين، بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته"

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

قرر مجلس الإدارة في جلسته رقم (2017/4) المنعقدة في 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 / تقدّم البيانات والتقارير الدورية والمعلومات الجوهرية وملكية المطلعين وأقاربهم 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 وعملاتها 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 وعملاتها 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 يشتمل السجل الخاص أيضاً على الإفصاحات السابقة واللاحقة من جانب المطلعين.
15. تحديث سجل / ملف المطلعين وسجل سوق أبوظبي للأوراق المالية وإبلاغ الأطراف المعنية بذلك على الفور عند التغيير في قائمة المطلعين.
16. إطلاع مسؤول الامتثال مسبقاً على أية معاملات يقوم بها المطلعين من تلك المعاملات التي يتم إبلاغهم عنها أو تصل إلى علمهم من خلال وجودهم في الإدارة التنفيذية.
17. أخذ الإجراءات اللازمة لإدارة المخاطر المحيطة بالشركة من أية معاملات غير مراقبة أو غير معتمدة من قبل أشخاص على اطلاع بالمعلومات السرية الخاصة بالشركة.
18. وضع إجراءات وتدابير ملائمة تضمن منع المطلعين في الشركة من استخدام المعلومات السرية الداخلية بهدف تحقيق مكاسب ملموسة أو غير ملموسة.
19. القيام بأية أنشطة أخرى أو ممارسة أية سلطات مختلفة يمنحها مجلس الإدارة للجنة وذلك في الحد الذي يجيزها القانون لها فيما يتعلق بالمطلعين.





المنصب باللجنة	أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين
رئيس	1. السيد/ عبد الحميد تايلور
عضو	2. السيد/ رمان تير ونيلفيلي كومبوسوامي
عضو	3. السيد / مرتضى محمد الهاشمي

اجتماعات لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين:

الاجتماع 1 2020/12/17	رقم الاجتماع والتاريخ
	الأعضاء
✓	1. السيد/ عبد الحميد تايلور
✓	2. السيد/ رمان تير ونيلفيلي كومبوسوامي
✓	3. السيد / مرتضى محمد الهاشمي

اعتذار عن الحضور ✗ حضر ✓

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

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2020.

- عقدت اللجنة اجتماعاً بتاريخ 2020/12/17 بحضور جميع أعضائها حيث قامت اللجنة بمراجعة القواعد الخاصة بتعاملات الأشخاص المتطلعين والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة ونماذج الإقرارات الخاصة بهم، واستعراض سجل الأشخاص المتطلعين.

8- لجنة الإستثمار

أ. تُقر السيدة / علياء عبدالله المزروعى رئيس لجنة الإستثمار، بمسؤوليتها عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعتها لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

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

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





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

وتكون مهامها كالتالي:

1. تأدية المهام التي يسندها إليها مجلس الإدارة من حين لآخر، وكذلك تمارس الصلاحيات التي يمنحها المجلس للجنة من حين لآخر.
2. يجوز للجنة أن 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.

د. اجتماعات لجنة الإستثمار:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2020/05/20	الاجتماع 2 2020/08/11	الاجتماع 3 2020/11/09
الأعضاء			
السيدة / علياء عبدالله المزروعى	✓	✓	✓
السيد / محمد عبدالله جمعة القبسي	✓	✓	✓
السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم	✓	✓	✓
السيد / عبد الحميد تايلور	✓	✓	✓
السيد / رمان تير ونيقيلي كومبوسوامي	✓	✓	✓

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 وتمنح 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 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 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.

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 2020.

يشغل السيد/ شارل جاك حجتيان منصب مدير إدارة الرقابة الداخلية ومسؤول الامتثال في الشركة منذ 27 أكتوبر 2013 وهو حاصل على شهادة ماجيستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأميركية. لديه خبرة أكثر من إثني عشرة سنة 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 (لبنان) وشركة ترست يمن للتأمين وإعادة التأمين.





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 (03/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

6. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.
تم إصدار ثلاثة تقارير من إدارة الرقابة الداخلية في 2020.

10 - المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية

لم يتم ارتكاب أي مخالفات خلال العام 2020.

11 - مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2020

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 وتساهم في الحلول المستدامة التي تدعم تنمية المجتمع وتطوره. شاركت دار التأمين في العديد من النشاطات الاجتماعية والتوعوية التي تعود بالمنفعة العامة على البيئة والمجتمع وتساهم في تأسيس قيم التطوع والعطاء.

في إطار الجهود المبذولة لدعم المجتمع بشكل مستمر، لا سيما خلال فترة الجائحة، نظمت دار التأمين حملتين للتبرع بالدم في 23 يناير 2020 و 15 ديسمبر 2020، في مقرها الرئيسي في أبوظبي.

كجزء من مبادرة "صندوق الإمارات، وطن الإنسانية"، قدمت دار التأمين خصماً بنسبة 50% على تأمين المركبات لضباط الشرطة والجيش، عمال الدفاع المدني، العاملين في القطاع الصحي، متطوعي الهلال الأحمر، أشخاص ذوي الإحتياجات الخاصة، وكبار السن لدعم أبطالنا وكل من واجه التحديات في هذه الأوقات الصعبة.

ساهمت دار التأمين في حملة "معاً نحن بخير" وتبرعت بمبنى كامل تحت تصرف الجهات المختصة حتى تتمكن من استخدامه لدعم حكومة أبوظبي في مواجهة التحديات الراهنة. المبنى الواقع في وسط أبوظبي مكوّن من 10 طوابق بمساحة 61,000 قدم مربع ويتضمّن 3 طوابق لمواقف السيارات (عدها 40 موقف).

شاركت دار التأمين في جائزة "حامل وثيقة التأمين المتميز" الصادرة عن هيئة التأمين وقدمت العديد من وثائق تأمين المركبات للسائقين الذين لديهم رخصة قيادة سارية أو سيارة مسجلة ولم يرتكبوا أي مخالفة مرورية أو حادث مروري لأخر 5 أعوام على الأقل.

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



أ. بيان حركة سعر السهم حسب الإغلاقات الشهرية من 1 يناير 2020 وحتى 31 ديسمبر 2020 بالدرهم.

الشهر	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
يناير	0.85	0.85	0.85
فبراير	0.85	0.85	0.85
مارس	0.85	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	0.81	0.81
ديسمبر	0.81	0.81	0.81

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 2020 على النحو التالي:

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	8.70%	90.09%	0.84%
2	عربي	0.08%	0.08%	0.16%
3	أجنبي	0.03%	0.18%	0.21%
	المجموع	8.81%	90.35%	0.84%
				100.00%

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة ونسب ملكياتهم كما في 31 ديسمبر 2020 حسب الجدول التالي:

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

ه. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2020/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	30	683,669	0.58%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	18	2,278,252	1.92%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	17	20,955,757	17.64%
4	أكثر من 5,000,000	3	94,862,822	79.86%
	المجموع	68	118,780,500	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 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
- الفاكس : +97124934400





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

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2020 والإجراءات المتخذة بشأنها.
خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2020/03/25 صدرت القرارات الخاصة التالية:
- الموافقة على تعديل شروط وبنود اتفاقية تعهيد خدمات مع دار التمويل ش.م.ع وشركاتها التابعة.

ح. إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه.

• السيد/ عمرو هنداري

تاريخ تعيينه: 2019/12/09 ولغاية 2020/11/08

• الأنسة/ ليلى الأعرج

تاريخ تعيينها: 2020/11/09

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2020:

- دخلت دار التأمين في شراكة مع شركة إنجازات لنظم البيانات ذ.م.م للمشاركة في نظام "حصنتك"، وهو نظام إنذار حريق ذكي يهدف إلى توفير أعلى مستويات السلامة في كافة أرجاء دولة الإمارات.
- حافظت دار التأمين (ش.م.ع) على التصنيف الذي حصلت عليه في العام السابق من قبل AM Best (وكالة التصنيف الائتماني العالمية) والذي هو كالتالي:
تصنيف ائتماني للمُصدَّر (-BBB) طويل الأجل وعلى تصنيف ائتماني (B+) (جيد) للجدارة المالية مع نظرة مستقبلية مستقرة لكليهما.
- توزيع أرباح نقدية بنسبة 4% من رأس المال بواقع 4 فلس للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ 4,751,220 درهم على المساهمين.
- حصلت دار التأمين على فئة التميّز للمسؤولية المجتمعية من قبل هيئة التأمين.
- شاركت دار التأمين مع بنك أبوظبي التجاري في حملة لكسب واستبدال نقاط تاتش بوينتس.

ي. بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2020 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
1	دار التمويل ش.م.ع	شركة حليفة	وديعة ثابتة	20,000,000
2	دار التمويل ذ.م.م	شركة حليفة	وديعة ثابتة	10,000,000





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

ك. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2018، 2019، 2020:

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.

وصلت نسبة التوطين في دار التأمين 12% خلال سنة 2018
وصلت نسبة التوطين في دار التأمين 15% خلال سنة 2019
وصلت نسبة التوطين في دار التأمين 16% خلال سنة 2020 وتعمل الشركة على زيادة هذه النسبة.

ل. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2020.

لم تقم الشركة بتنفيذ مشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2020، إلا أن الشركة قد قامت بالتوعية الثقافية التأمينية وكذلك الصحية والأمان على الطريق وذلك من خلال وسائل التواصل الاجتماعي 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.

توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية	توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	توقيع رئيس لجنة التدقيق	توقيع رئيس مجلس الإدارة
			
التاريخ: 2021/3/11	التاريخ: 2021/4/1	التاريخ: 2021/4/4	التاريخ: 2021/5/22

ختم الشركة الرسمي

