

تقرير الحوكمة
لـ دار التأمين ش.م.ع
2023

الفهرس

المحتوى	الصفحة
1. المقدمة - تطبيق مبادئ الحوكمة	3
2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة	4
3. مجلس الإدارة	6
4. مدقق الحسابات الخارجي	14
5. لجنة التدقيق	16
6. لجنة الترشيحات والمكافآت	22
7. لجنة متابعة والإشراف على التداول الداخلي	24
8. لجنة الإستثمار	27
9. نظام الرقابة الداخلية	28
10. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2023	33
11. مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2023	33
12. معلومات عامة	36

المقدمة

تم الإعلان عن تأسيس الشركة بعد اجتماع الجمعية التأسيسية بتاريخ 2011/04/03 وتلى ذلك صدور القرار الوزاري 172 بتاريخ 2011/04/10 وقيدھا لدى سجل هيئة التأمين برقم 89 بتاريخ 2011/05/02 لتمارس كافة أنواع التأمين عدا تأمينات الحياة لتكون شركة وطنية مؤسسة بإمارة أبوظبي ورأس مال مدفوع يبلغ 120 مليون درهم. وحرصاً من الجمعية العمومية فقد أوردت في النظام الأساسي المعدل للشركة بالمادة 75 الالتزام بالقرارات المتعلقة بمعايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة وذلك حرصاً منها على تطبيقه لما فيه من مصلحة لكافة الأطراف من المساهمين والعملاء وكذلك كافة المتعاملين وإضفاء 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/الرئيس) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فقد اتخذت الشركة خطوات عدة لتكون الأسس التي سوف تتبع وُحِدَتْ وأقرت الوثيقة التالية:

#	اسم الوثيقة	نوع الوثيقة
1	تحديث البوابة الإلكترونية لتأمين السيارات	وثيقة المراقبة
2	التأمين على السيارات	طلب تعديل على السياسة
3	التأمين ضد الحوادث	طلب تعديل على إرشادات الإكتتاب
4	التأمينات التجارية	طلب تعديل على السياسة
5	تقديم البيانات التفصيلية للوثائق والمطالبات	وثيقة المراقبة

6	الإستجابة الصوتية التفاعلية	وثيقة المراقبة
7	تعديل على الإستجابة الصوتية التفاعلية	الإجراءات التشغيلية
8	دليل الإمتثال	طلب تعديل على الدليل

2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة:

يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بأحكام قانون التداول الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن ضوابط تداول الأوراق المالية ومقاصتها وتسويتها ونقل ملكيتها وحفظها وبحسب أحكام المادة (14) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (2/آر 2001) بحيث أنه: لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المدرجة في السوق المالية ومديرها العام 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 بيانات المركز المالي للشركة وبيانات الدخل وبيانات التدفقات النقدية وبيانات 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 القرار رقم (2/آر 2001) بشأن ضوابط تداول الأوراق المالية ومقاصتها وتسويتها ونقل ملكيتها وحفظها عند قيام أي من الأشخاص المشار إليهم أعلاه بالتصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة، ويقع باطلاً أي تعامل يخالف ذلك. هذا وقد أقر أعضاء مجلس الإدارة التزامهم بالإفصاح عن أي تعامل لهم بالأوراق المالية كما جاء أعلاه. وبناءً على ذلك تعلن دار التأمين أن تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2023 هي كالتالي:

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2023/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	السيد/ محمد عبدالله جمعه القبيسي	رئيس مجلس الإدارة	1,577,400	0	0
2	السيدة/ علياء عبدالله المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	0	0	0
3	السيد/ خالد عبدالله جمعه القبيسي	عضو مجلس إدارة	0	0	0
4	السيد/ عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم	عضو مجلس إدارة	5,000	0	0
5	السيد/ مرتضى محمد شريف الهاشمي	عضو مجلس إدارة	0	0	0
6	السيد / رمان تيرونيلفيلي كوبوسوامي	عضو مجلس إدارة	0	0	0
7	السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو مجلس إدارة	0	0	0
8	فاطمة محمد عبدالله القبيسي	ابنة السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	25,000	0	0
9	جود محمد عبدالله القبيسي	ابنة السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	25,000	0	0
10	حمد محمد عبدالله القبيسي	ابن السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	25,000	0	0
11	عيسى محمد عبدالله القبيسي	ابن السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	25,000	0	0
12	السيد/ محمد عبدالمجيد اسماعيل الفهيم	ابن السيد/ عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم	995,000	0	995,000

3- مجلس الإدارة:

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

أ. بيان بأعضاء 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 جمعه القبيسي	رئيس مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي غير مستقل	- ما يزيد عن 35 عامًا في العمل المصرفي وإدارة الشركات - شهادة العلوم من جامعة أوستن/ تكساس	- نائب رئيس مجلس الإدارة دار التمويل ش.م.ع - المستثمر الوطني ش.م.خ - أف أنش كابيتال ش.م.خ عضو مجلس إدارة	12 سنة
2	السيدة / علياء عبدالله المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي غير مستقل	- ما يزيد عن 20 عامًا في عدة مؤسسات - بكالوريوس في إدارة أنظمة المعلومات - شهادة الماجستير في إدارة الأعمال	- صندوق خليفة لتطوير المشاريع دار التمويل ش.م.ع الرئيس التنفيذي عضو مجلس إدارة	12 سنة
3	السيد / خالد عبدالله جمعه القبيسي	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي مستقل	- ما يزيد عن 25 عامًا في عدة قطاعات، بما في ذلك تطوير السياسات الاستثمارية، وقطاع الطيران والصناعات الدفاعية، وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، والطاقة النظيفة. - شهادة الماجستير في إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن	- شركة الوطنية للتبريد المركزي ش.م.ع (تبريد) - دار التمويل ش.م.ع - شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة ش.م.ع. (دو) - مجلس أبوظبي للاستثمار - شركة مبادلة للاستثمار ش.م.ع. المستشار الرئيسي لمدير الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة شركة أبوظبي للسباقات	6 سنوات

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
			- شهادة البكالوريوس في التمويل وإدارة العمليات من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.	- سوق أبوظبي العالمي - كونكت إنفرستركتشر توبكو لميتد عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة	
4	السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي مستقل	- ما يزيد عن 35 سنة خبرة في مجال الإدارة العليا لمشاريع الاستثمار والتطوير الضخمة والعالمية - شهادة الماجستير إدارة الأعمال في التمويل من جامعة توليدو / أوهايو أمريكا	- دار التمويل ش.م.ع - أف أتش كابيتال ش.م.خ. - شركة الامارات الوطنية للبترول ش.م.خ - المرجان للاستثمار والتنمية ذ.م.م - سان بان بيزنس للاستثمار التجارية ذ.م.م - يوني للاستشارات الهندسية ذ.م.م	7 سنوات
5	السيد / مرتضى محمد الهاشمي	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي مستقل	- درجة البكالوريوس في المحاسبة ونظم المعلومات من جامعة الإمارات العربية المتحدة - عمل سابقاً ككبير المسؤولين الماليين لمجموعة شركة بترول أبوظبي الوطنية (أدنوك) وشركة الاستثمارات البترولية الدولية (إيبك) وشغل العديد من المناصب في مختلف مجالس إدارات شركات البترول العالمية والبنوك والشركات الاستثمارية وقطاعات البيع بالتجزئة والسيارات	- دار التمويل ش.م.ع عضو مجلس الإدارة	4.5 سنوات
6	السيد / رمان تيرونيلفيلي كوبوسوامي	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	- أف أتش كابيتال ش.م.خ. - دار التمويل ش.م.ع - دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م - مين لاند مانجمنت ذ.م.م - شركة الامارات لخدمات الدفع ذ.م.م	12 سنة

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
			- محاسب تكاليف من معهد التكلفة والأشغال المحاسبين في الهند - سكرتارية مجلس إدارة من معهد سكرتارية الشركات في الهند - مؤهل مهني في إدارة البطاقات المصرفية، معهد "سي أي بي" للدراسات المصرفية في لندن		
7	السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو مجلس إدارة الفئة: غير تنفيذي مستقل	مستشار الاستثمارات في بلدية أبوظبي منذ عام 2009. شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لشركة عمان والإمارات للاستثمار القابضة خلال الفترة من 2002 إلى 2009، وشغل العديد من المناصب في شركة أبوظبي للاستثمار بين 1992 و 2002 بما فيها منصب مساعد المدير العام لقسم الاستثمار. يحمل شهادة ماجستير العلوم في الاقتصاد من جامعة ولاية كاليفورنيا للفنون التطبيقية (بومونا) ، الولايات المتحدة الأمريكية.		3 سنة

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2023:

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

ت. بيان بأسباب عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:

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

ث. أسس تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

نصّت المادة (41) من النظام الأساسي للشركة وكذلك المادة (65) من نفس النظام الأساسي التي يتم بموجبها توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على أنه سيتم توزيعها عقب اقتطاع الاحتياطات اللازمة والاختيارية وتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة تحددها الجمعية العمومية للشركة. يتم اعتماد نسبة مكافأتهم في اجتماع الجمعية العمومية بحيث لا تزيد عن نسبة 10% من المتبقي من صافي الأرباح وتخصم 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. وقد تم تعديل المادة (41) من النظام الأساسي للشركة والموافقة على هذا التعديل في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 12 ابريل 2022 وفقاً لمتطلبات المادة (171) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية.

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن السنة المالية 2022:
تم دفع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 وبلغت 392,248 درهم.
2. لا توجد مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2023 نتيجة للخسائر المتكبدة خلال العام وكذلك الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2023.
3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 وفقاً للجدول التالي:
لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2023 لحضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
4. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها
لم يتلق أعضاء مجلس الإدارة أي بدلات أو رواتب أو رسوم إضافية.

ج. اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة الاجتماعات التالية اعتباراً من 2023/01/01:

الاجتماع 6 2023/12/20	الاجتماع 5 2023/11/13	الاجتماع 4 2023/08/11	الاجتماع 3 2023/05/11	الاجتماع 2 2023/02/13	الاجتماع 1 2023/02/2	رقم الاجتماع والتاريخ
						أعضاء المجلس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / محمد عبد الله جمعه القبيسي
✓ عبر وكيل	✓ عبر وكيل	✓ عبر وكيل	✓ عبر وكيل	✓	✓	السيدة / علياء عبد الله المزروعي
✓	✓ عبر وكيل	✓	✓	✓ عبر وكيل	✓	السيد / خالد عبد الله جمعه القبيسي
✓	✓ عبر وكيل	✓	✓	✓	✓	السيد / عبد المجيد اسماعيل علي الفهيم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / رامان تيرونيلفيلي كومبوسوامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / مرتضى محمد الهاشمي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري

✓ حضر

x اعتذار عن الحضور

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتصميم خلال السنة المالية 2023 مع بيان تواريخ انعقادها

1. قرار مجلس الإدارة رقم 2023/07 بتاريخ 20 سبتمبر 2023 بشأن إغلاق فرع الشركة في الخليج التجاري في دبي.

2023/05 اجتماع رقم	رقم الاجتماع
2023/09/20	التاريخ

خ. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2023 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيّة التفويض حسب الجدول التالي:

1. قرر أعضاء مجلس إدارة دار التأمين منح سند وكالة للسيد/ محمد عبدالله جمعه القبيسي بصفته رئيس مجلس إدارة الشركة صالحة لغاية 2024/04/30 وذلك لـ:

- تمثيل الشركة والتوقيع والتصرف نيابة عنها أمام كافة الوزارات والهيئات والدوائر الحكومية الاتحادية 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 السيد عصام المسلماني من خلال الوكالات التالية:

- وكالة خاصة لتسيير أعمال الشركة وإدارة شؤونها المرتبطة بالضرائب شاملة ضريبة القيمة المضافة أمام كافة الوزارات والهيئات الحكومية الاتحادية والمحلية، صالحة لغاية 2024/04/29.
- وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة صالحة لغاية 2024/04/29.
- سند وكالة لتسيير الأمور الإدارية مع الدوائر الحكومية والمؤسسات لتصريف وتسيير وإدارة أعمال الشركة صالحة لغاية 2024/04/29.

3. تم توكيل رئيس دائرة الموارد البشرية للمجموعة من خلال الوكالات التالية:

- وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة صالحة لغاية 2024/04/29.

- تفويض خاص للتوقيع على المستندات والمراسلات والطلبات أمام وزارة الموارد البشرية والتوطين والهيئة الاتحادية للهوية والجنسية والجمارك وأمن المنافذ صالحة لغاية 29 أبريل 2024.

4. تم توكيل نائب الرئيس التنفيذي - دعم الأعمال من خلال الوكالات التالية:

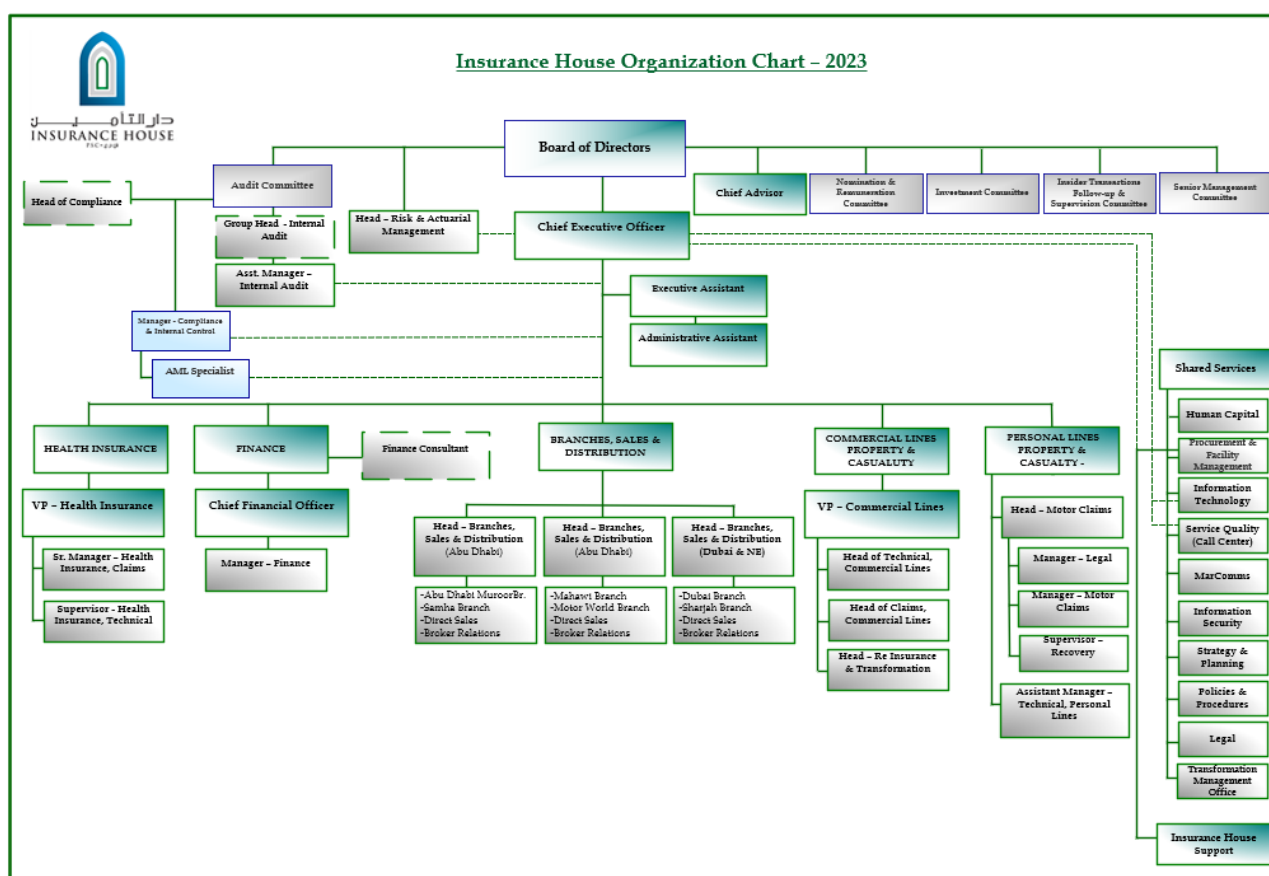
- وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة صالحة لغاية 29 أبريل 2024.
- تفويض خاص للتوقيع على المستندات والمراسلات والطلبات أمام وزارة الموارد البشرية والتوطين والهيئة الاتحادية للهوية والجنسية والجمارك وأمن المنافذ صالحة لغاية 29 أبريل 2024.

د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال العام 2023:

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل درهم
1	دار التمويل ش.م.ع	شركة تابعة	رسوم إدارية	6,000,000
2	دار التمويل ش.م.ع	شركة تابعة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	4,122,875
3	دار التمويل ش.م.ع	شركة تابعة	فوائد ودائع ثابتة	185,597
4	دار التمويل ش.م.ع	شركة تابعة	وديعة ثابتة مستردة	14,000,000
5	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة تابعة	مبيعات أسهم	39,628,212
6	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة تابعة	مشتريات أسهم	55,500
7	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة تابعة	الفائدة على الاستثمار في الأوراق التجارية	277,687
8	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة تابعة	إجمالي الأقساط المكتتبة	438,532
10	دار التمويل ذ.م.م	شركة تابعة	الفائدة على الاستثمار في للصكوك	423,203
11	دار التمويل ذ.م.م	شركة تابعة	إجمالي الأقساط المكتتبة	366,900
12	أف أنش كابيتال ش.م.خ	شركة تابعة	رسوم استشارية	755,796

دار التأمين
INSURANCE HOUSE
مؤسسة - P.J.S.C

ذ. الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة، على أن يوضح به العضو المنتدب و/أو المدير العام و/أو الرئيس التنفيذي ونائب المدير العام والمدراء العاملين في الشركة كالمدير المالي:



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

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2023 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2023 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2023 أو تستحق مستقبلاً
3	الرئيس التنفيذي (لغاية 2023/05/11)	25 أغسطس 22	720,931.39	-	-
4	نائب الرئيس التنفيذي (لغاية 2023/05/11)	10 أبريل 23	112,365.58	-	-
5	كبير المسؤولين الماليين (لغاية 2023/08/02)	7 نوفمبر 22	445,934.96	-	-
6	كبير المستشارين (لغاية 2023/05/12)	10 أبريل 23	1,088,645.16	-	-
7	رئيس - دائرة مطالبات السيارات	10 يوليو 23	254,032.25	-	-
8	نائب الرئيس - دائرة التأمين الصحي	1 يونيو 16	529,050/-	-	-
9	نائب الرئيس - دائرة التأمينات التجارية	23 أكتوبر 12	496,122/-	-	-
10	رئيس - إعادة التأمين	11 يوليو 23	173,225.80	-	-
11	رئيس - مطالبات التأمينات التجارية	22 ديسمبر 19	376,875/-	-	-
12	الرئيس الفني - دائرة التأمينات التجارية	9 أكتوبر 23	81,290.32	-	-
13	رئيس الفروع- المبيعات والتوزيع (أبوظبي)	16 فبراير 22	346,619/-	-	-
14	رئيس الفروع- المبيعات والتوزيع (أبوظبي)	6 ديسمبر 20	346,077.74	-	-
15	رئيس الفروع- المبيعات والتوزيع (الشارقة)	4 سبتمبر 11	419,000.04	-	-

4- مدقق الحسابات الخارجي:

أ. مدقق الحسابات الخارجي:

كرو ماك 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/ كرو ماك لتدقيق ومراجعة البيانات المالية للشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 14 ابريل 2023 بإجمالي أتعاب قدره 197,250 درهم سنوياً حتى تاريخ انتهاء السنة المالية 2023/12/31.

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	كرو ماك/ أوميش نارايانا
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة واحدة
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	سنة واحدة
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2023 (درهم)	209,742 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2022 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	شهادة التقييم داخل الدولة (شهادة القيمة المحلية) 10,000 درهم إماراتي
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى التي قام بها مدقق حسابات الشركة (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	شهادة التقييم داخل الدولة (شهادة القيمة المحلية) لعام 2023
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2022 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	شهادة التقييم داخل الدولة (شهادة القيمة المحلية) لعام 2023

ج. في حين قدّم المدقق الخارجي للشركة آراء متحفظة بشأن البيانات المالية المرحلية المتعلقة بإعادة صياغة نتائج العام السابق، إلا أنه لا يوجد تحفظات تختص بالبيانات المالية السنوية لعام 2023 باستثناء 3 "تأكيدات" (بيانات الحقائق) وملاحظة بخصوص "عدم اليقين المتعلق بالاستمرارية".

5- لجنة التدقيق

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

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

أعضاء لجنة التدقيق	الصفة بالمجلس	المنصب باللجنة
1. السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي	عضو مستقل	رئيس
2. السيد / عبدالمجيد إسماعيل علي الفهيم	عضو مستقل	عضو
3. السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو مستقل	عضو
4. السيد ليندون ماغسينو (بدءاً من يونيو 2023 فيما بعد) ملاحظة: السيدة شاغوفتا فريد (حتى مايو 2023)	أخصائي مستقل	عضو خبير

حُدث ميثاق لجنة التدقيق الداخلي واعتمده مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2023/05 المؤرخ 2023/11/13.

وفقاً للميثاق المعتمد، أُسندت المهام المذكورة أدناه للجنة التدقيق:

1. القيم والأخلاق

لضمان تطبيق قيم الشركة وممارساتها الأخلاقية، ستقوم لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بما يلي:

- 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.

2. الحوكمة المؤسسية:

لضمان تطبيق مبادئ الحوكمة في الشركة، سوف تستعرض لجنة التدقيق وتقدم المشورة بشأن مبادئ الحوكمة المقررة داخل المؤسسة والإجراءات المعمول بها للتأكد من أنها تسري على النحو المنشود.

3. إدارة المخاطر:

لضمان تطبيق مبادئ إدارة المخاطر، ستقوم لجنة التدقيق بما يلي:

- المراجعة السنوية لملف المخاطر الخاص بالمؤسسة.
- الحصول من كبير المدققين في المجموعة على تقرير سنوي عن تنفيذ الإدارة ومراجعتها 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:

لضمان تنفيذ إجراءات الشركة لمنع الاحتيال واكتشافه والتحقيق فيه، ستقوم لجنة التدقيق بما يلي:

- الإشراف على الترتيبات الإدارية لمنع وردع النصب والاحتيال.
- ضمان اتخاذ الإجراء المناسب ضد مرتكبي جرائم الاحتيال المعروفين.

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.

- مدير التدقيق الداخلي في المجموعة تخطر رئيس لجنة التدقيق على الفور بأي حوادث / تحقيقات في نشاط احتيالي يتسبب في خسارة محتملة أو له تأثير تنظيمي كبير وما يرتبط به من مخاطر على سمعة الشركة. ضرورة إعداد تقرير أولي عند اكتشاف النشاط الاحتيالي المشتبه به يتبعها تقديم تقرير نهائي عن الاحتيال والتفاصيل الكاملة عن الحادث في وقت لاحق. من الضروري إعداد تقارير مؤقتة في حال كان هناك تأخير كبير بين تقديم التقرير الأولي وتقرير التحقيقات النهائي.
- 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.
- موافقة لجنة التدقيق على الوصف الوظيفي لمدير التدقيق الداخلي في المجموعة على أن يقوم رئيس اللجنة التدقيق بتقييم عمله سنوياً.
- تقتضي مهام مدير التدقيق الداخلي في المجموعة تقديم تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق التي تحمي بدورها المدققين الداخليين من التعرض للانتقام الإدارة أو ترهيبها.
- تضمن لجنة التدقيق أن يكون تعيين أو استبدال أو إقالة أعضاء مدير التدقيق الداخلي في المجموعة متوافقاً مع موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- 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.
- مراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي القائمة على المخاطر المقترحة وتقديم توصيات بشأن مشاريع التدقيق الداخلي.
- مراجعة أنشطة التدقيق الداخلي المتعلقة بخطة التدقيق ومناقشة الأداء السلس للتدقيق الداخلي للمجموعة.
- مراجعة أداء نشاط التدقيق الداخلي بالنسبة لخطة التدقيق الخاصة بها.
- مراجعة 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.
- عند إعفاء مدير التدقيق الداخلي في المجموعة من مهامه، يجب على لجنة التدقيق التأكد من إبلاغ البنك المركزي في الوقت المناسب بظروف ذلك.
- رصد التطورات في مجال التدقيق والمعايير الصادرة عن الهيئات المهنية بهدف تشجيع استخدام أفضل الممارسات الرقابية.

- تقديم توصية إلى مجلس الإدارة بالتعويض المناسب الذي يجب منحه لمدير التدقيق الداخلي في المجموعة.
- مراجعة وتقديم مداخلات حول الخطة الاستراتيجية الخاصة بنشاط التدقيق الداخلي وأهدافه ومقاييس الأداء والنتائج.
- مراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي المقترحة القائمة على المخاطر وتقديم التوصيات المتعلقة بمشاريع التدقيق الداخلي.
- مراجعة أنشطة التدقيق الداخلي المتعلقة بخطة التدقيق ومناقشة الأداء السلس للتدقيق الداخلي للمجموعة.
- تتلقى لجنة التدقيق جميع تقارير التدقيق الروتينية الصادرة وتقارير التدقيق الصادرة لتغطية التحقيقات الخاصة، على أن يتم تقديم ملخص لكل تقارير التدقيق والتحقيقات الخاصة على أساس ربع سنوي.
- مراجعة وتتبع خطط عمل الإدارة لضمان التنفيذ الفعال لملاحظات التدقيق الداخلي.
- إبلاغ مجلس الإدارة بنتائج أي تحقيقات خاصة وتقديم المشورة له بشأنها.
- ضمان استقلالية إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة وعدم تكليف موظفيها بأي مسؤوليات أخرى.
- تكلف لجنة التدقيق فرع معهد المدققين الدوليين في دولة الإمارات العربية المتحدة التأكد من جودة إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة ومن عملها وفقاً لمعايير معهد المدققين.
- ضرورة أن تكون تعويضات مديرة إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة وموظفيها ثابتة لتعكس طبيعة مسؤولياتهم، على أن يتم تحديدها بشكل مستقل عن أداء الشركة. تقوم لجنة التدقيق بتقييم التعويض المتغير أو المكافأة أو الزيادات بناء على أدائهم وبغض النظر عن مجالات الأعمال التي يراقبونها ويتحكمون فيها.

8. المدققون الخارجيون

- تجتمع لجنة التدقيق مع عمل مقدمي الضمانات الخارجيين خلال مرحلة التخطيط للنشاط المشترك بينهما وعرض البيانات المالية المدققة، ومناقشة نتائج المشاركة والتوصية للإدارة. ستقوم لجنة التدقيق بما يلي:
- مراجعة نطاق ونهج التدقيق المقترح من قبل المدققين الخارجيين، بما في ذلك تنسيق جهودهم مع 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.
 - عقد اجتماعات حصرية بانتظام مع المدققين الخارجيين لمناقشة أي مسائل حساسة و
 - رصد التقدم الذي تحرزه الإدارة في تنفيذ خطط العمل.

9. التقرير المالي

تكون للجنة التدقيق المهام التالية:

- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية للشركة.
- مراجعة نتائج مهام التدقيق مع الإدارة والمدققين الخارجيين، بما في ذلك أي صعوبات تواجهها.
- مراجعة القضايا المحاسبية وإعداد التقارير الهامة، بما في ذلك المعاملات المعقدة أو غير العادية والقضائية، ومستجدات التصريحات المهنية والتنظيمية، وفهم تأثيرها على البيانات المالية.
- مراجعة البيانات المالية السنوية، والبحث فيما إذا كانت كاملة، ومتسقة مع المعلومات المعروفة لأعضاء اللجنة، وتعكس المبادئ المحاسبية المناسبة.
- قيام الإدارة والمدققين الخارجيين بمراجعة جميع الأمور المطلوب إبلاغها إلى لجنة بموجب معايير التدقيق الخارجي المقبولة عامة.
- فهم الاستراتيجيات والافتراضات والتقديرات التي وضعتها الإدارة في إعداد البيانات المالية والميزانيات والخطط الاستثمارية.
- تقدم لجنة التدقيق و/أو مدير إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة إلى مجلس الإدارة تقريراً ملخصاً سنوياً بأنشطة اللجنة وتوصياتها، وقد يتم تسليم التقرير خلال اجتماع لجنة التدقيق الذي يحضره مجلس الإدارة أو خلال الاجتماع المجدول المعتاد لمجلس الإدارة، على أن يشمل التقرير ما يلي:
 - ملخص أعمال لجنة التدقيق التي قامت بها ضمن مسؤولياتها الكاملة خلال العام السابق.
 - ملخص الأعمال التي قام بها مدير إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة.
 - ملخص الملاحظات المفتوحة / المتكررة الهامة للمدققين.
 - ملخص تقدم الإدارة في معالجة الملاحظات التي أثارها المدققون الداخليون والخارجيون في تقاريرهم.
 - تقييم شامل لعمليات إدارة المخاطر والرقابة والامتثال والحوكمة بما في ذلك تفاصيل أي مخاطر ناشئة كبيرة أو تغييرات تشريعية تؤثر على الشركة الحاكمة.
 - تفاصيل الاجتماعات بما في ذلك عدد الاجتماعات المنعقدة خلال الفترة ذات الصلة وعدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو.
 - توفير المعلومات المطلوبة، إن وجدت، من خلال التطورات الجديدة أو الناشئة في مجال حوكمة الشركات.
 - يجوز للجنة تقديم تقرير بشأن أي مسألة أخرى تراها ذات أهمية كافية إلى مجلس الإدارة في أي وقت و
 - النظر في أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ج. خلال العام 2023، عقدت لجنة التدقيق أربعة اجتماعات على النحو المبين أدناه:

الاجتماع 4 2023/11/15	الاجتماع 3 2023/08/23	الاجتماع 2 2023/05/24	الاجتماع 1 2023/02/02	رقم الاجتماع والتاريخ
				الأعضاء
✓	✓	✓	✓	السيد / خالد عبدالله جمعة القببسي
✓	✓	✓	✓	السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم
✓	✓	✓	✓	السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري
✓	✓	✓	✓	السيدة / السيد ليندون ماغسينو (بدءاً من يونيو 2023 فيما بعد) ملاحظة: السيدة شاغوفتا فريد (حتى مايو 2023)

اعتذار عن الحضور x حضر ✓

▪ لم يتم دفع 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 باختصاصاتها 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.
3. على اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب وأداء الشركة.
4. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
5. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
6. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار .

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

ج. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2023/12/29
الأعضاء	
السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم	✓
السيدة / علياء عبدالله المزروعى	✓
السيد / مرتضى محمد الهاشمي	✓

اعتذار عن الحضور x حضر ✓

- لم يتم دفع أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت.

7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات التداول الداخلي

أ. "يقر السيد/ مرتضى محمد الهاشمي رئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات التداول الداخلي، بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته"

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

قرر مجلس الإدارة في جلسته رقم (2017/4) المنعقدة في 2017/10/04 بتشكيل لجنة متابعة والإشراف على تعاملات التداول الداخلي.
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 النقيذ بمتطلبات حوكمة الشركة وتعاملات التداول الداخلي وكذلك لوائح/قوانين هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية وغيرها من اللوائح ذات الصلة.
5. مراقبة وإدارة ومتابعة تداولات/صفقات/تعاملات التداول الداخلي 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 التداولات الداخلية.
6. إدارة ومتابعة ملكية المتطلعين والإشراف عليها.
7. الإفصاح عن وتقديم البيانات والتقارير الدورية والمعلومات الجوهرية وملكية المتطلعين واقاربهم في الأوراق المالية الصادرة عن الشركة إلى السوق.

8. تقديم المساندة إلى مجلس الإدارة في تقييمه لكفاءة وفعالية السياسات والإجراءات وأدوات الرقابة المتعلقة بتعاملات التداول الداخلي 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 وعملائها 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 وعملائها 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.

أسماء أعضاء لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات التداول الداخلي:

أعضاء اللجنة	الصفة بالمجلس	المنصب باللجنة
1. السيد/ مرتضى محمد شريف الهاشمي	عضو مستقل	رئيس
2. السيد/ جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو مستقل	عضو
3. السيد/ رمان تيرونيلفيلي كوبوسوامي	عضو غير مستقل	عضو

اجتماعات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات التداول الداخلي:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2023/12/21
الأعضاء	
1. السيد/ مرتضى محمد شريف الهاشمي	✓
2. السيد/ جاسم مبارك مسعود الظاهري	✓
3. السيد/ رمان تيرونيلفيلي كوبوسوامي	✓

اعتذار عن الحضور ✕ حضر ✓

▪ لم يتم دفع أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات التداول الداخلي.

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2023.

- عقدت اللجنة اجتماعاً بتاريخ 2023/12/21 بحضور جميع أعضائها حيث قامت اللجنة بمراجعة القواعد الخاصة بتعاملات التداول الداخلي والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة ونماذج القرارات الخاصة بهم، واستعراض سجل الأشخاص المطلعين.

8- لجنة الإستثمار

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

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

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 والتقويض 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. السيدة / علياء عبدالله المزروعى	رئيس
2. السيد / محمد عبدالله جمعه القبيسي	عضو
3. السيد / عبدالمجيد اسماعيل الفهيم	عضو
4. السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو
5. السيد / رمان تيرونيلفيلي كوبوسوامي	عضو

ج. اجتماعات لجنة الاستثمار:

لم تعقد أي اجتماعات خلال العام حيث لعدم اقتراح ضخ أية استثمارات رئيسية جديدة في ضوء الخسائر المتراكمة المتعلقة بأعمال الاكتتاب وما ترتب على ذلك من متطلبات السيولة للشركة.

9- نظام الرقابة الداخلية

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2012/1 المنعقد بتاريخ 2012/01/30 إنشاء دائرة الرقابة الداخلية وتُمنح الاستقلالية الكافية 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 وضعتها الإدارة بهدف:

- توفير الضمانات لتحقيق مهمة الشركة وغايتها وأهدافها والنتائج المرجوة.
- الالتزام بالقوانين واللوائح.
- السماح للشركة أن تعرض بدقة النجاحات والنتائج إلى العامة والجهات الأخرى المهمة.
- خدمة وعمل الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر كأساس مشترك للإدارة والمدراء والهيئات التنظيمية والموظفين داخل المؤسسة.

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 لجانه بنتائج أعمال الرقابة لتمكينه من تقييم وضع الرقابة الداخلية في الشركة وفعالية إدارة المخاطر.
- حالات الإخفاق أو الضعف في نظام الرقابة التي تم اكتشافها أو ظروف طارئة غير متوقعة وقد أثرت أو يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على الأداء أو الوضع المالي للشركة.
- فعالية عمليات الشركة المتعلقة بإعداد التقارير المالية والتقييد بقواعد الإدراج والإفصاح.
- التأكد من فصل المهام.
- التحقق من الأصول الثابتة.
- متابعة الصلاحيات والتفويضات للإدارة.

2. عناصر الرقابة الداخلية:

أ. الرقابة البيئية:

- الرقابة البيئية تحدد نمط المؤسسة، فالرقابة البيئية توفر الانضباط والهيكل التنظيمي وتؤثر تأثيراً قوياً في الوعي الرقابي لدى الناس داخل المؤسسة.
- الرقابة داخل دار التأمين تبدأ مع فلسفة وأسلوب التشغيل وكذلك الأولويات والتوجهات 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، والهيكل التنظيمي، ومستويات الموظفين، والمواقف داخل الإدارة.

ت. 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.

ث. المعلومات والاتصالات:

- يجب تحديد المعلومات ذات الصلة ويجب أن تكون ضمن الشكل والإطار الزمني الذي يمكن الإدارة والموظفين من تحمل مسؤولياتهم.
- المدراء في دار التأمين لديهم خطوط واضحة من التواصل بين الإدارات والمهام المركزية وكذلك بين الإدارة والموظفين، وقد تم تفعيل نظم ملائمة وتنفيذها بشكل فعال ويجري استعراض تقارير MIS المطلوبة لاتخاذ القرارات اللازمة لإدارة وتحسين العملية عند الضرورة.

د. 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:

أ. 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.

ب. الفصل بين الواجبات: إن الفصل بين وظائف معينة مثل التجهيز والصلاحيات وتسجيل المعاملات والغائها 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.

ت. 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.

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

ج. 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.

شغل السيد/ شارل جاك حجتان منصب مدير إدارة الرقابة الداخلية ومسؤول الامتثال في الشركة منذ 27 أكتوبر 2013، وأدارت أمانة وليد المهيري مهام المنصب مؤقتاً في حين أن البديل للسيد تشارلز لم يتم تعيينه بعد.

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

6. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة. أصدرت إدارة الرقابة الداخلية 5 تقارير في العام 2023.

10 - المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2023

لم يتم ارتكاب أي مخالفات خلال العام 2023.

11 - مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2023

انطلاقاً من قناعتها الراسخة بأن النمو لا يمكن أن يستمر إلا إذا تمت مشاركته مع الآخرين، ساهمت دار التأمين، في العام 2023 كما في كل عام، في تنمية المجتمع وحماية بيئتنا الغالية. كجزء من التزاماتها بالمسؤولية الاجتماعية، شاركت الشركة في عدد من الأنشطة الاجتماعية المخصصة لبناء نوعية حياة أفضل.

دعمت دار التأمين مبادرة "عام الاستدامة 2023" في دولة الإمارات والتي ترسم مستقبلاً تقل فيه الانبعاثات الكربونية والنفايات المنتجة وينخفض فيه معدل الإضرار بالتنوع البيولوجي إلى أقل قدر. وجاء الإطلاق الهام لـ "مبادرة دار التمويل لإعادة التدوير"، بالتعاون مع "تدوير"، في محور هذا الدعم حيث هدفت إلى جمع الزجاجات البلاستيكية والعلب والأوراق داخل أروقة مجموعة دار التمويل. نطمح إلى تحويل مكاتبنا لنقاط تجمع مجتمعية ما يجعلها بمثابة منارة للتغيير والوعي بإعادة التدوير. أسست هذه الشراكة الرائعة، مع كل من "تدوير" و "مركز أبوظبي لإدارة النفايات"، لرحلتنا نحو مستقبل أكثر اخضراراً ونظافة واستدامة.

انضمت دار التأمين إلى ملايين الأشخاص حول العالم للاحتفال بـ "ساعة الأرض"، وهو الحدث السنوي الذي يرمز إلى التزامنا بهذا الكوكب الذي نعتبره وطننا. أظهرنا تضامننا مع قضية مكافحة التغير المناخي من خلال إطفاء الأنوار لمدة ساعة واحدة وذكّرنا أنفسنا بالحاجة الملحة لحماية بيئتنا.

وضمن المبادرات المجتمعية، تفخر دار التأمين بمبادرة "سوق الأغذية العضوية"، وهي إحدى مبادرات المجموعة التعاونية بالشراكة مع "مركز زايد الزراعي للتنمية والتأهيل"، والهادفة إلى عرض السلع المحلية التي ينتجها أصحاب الهمم. تشهد هذه المبادرة على التزامنا المستمر بدعم ودمج وتمكين أصحاب الهمم وتسهيل مشاركتهم الفعالة في الحياة العملية واليومية، مؤكدين على التزامنا كذلك بتعزيز الشمولية وخلق فرص لمجتمع أكثر حيوية وترابط.

شاركت دار التأمين بنجاح في "حملة تنظيف الوادي"، بالتعاون مع كل من الفجيرة للمغامرات، وهيئة البيئة في الفجيرة، ومؤسسة "أدفينتشرز ويز نانشير"، وبلدية دبا، والدفاع المدني. لم يكن لجهودنا الجماعية تأثير إيجابي على محيطنا فحسب بل كان خطوة هامة نحو تحقيق مستقبل أنظف وأكثر اخضراراً، وبصفتنا مشرفين على مجتمعنا وبيئتنا، يؤدي كل منا دوراً حيوياً في تشكيل الغد المستدام.

وتزامناً مع احتفال دولة الإمارات العربية المتحدة بـ "عام الاستدامة 2023"، أطلقت دار التأمين "حملة إطفاء الأنوار" داخل المؤسسة، وركّز منشورنا على صفحتنا في وسائل التواصل الاجتماعي كذلك على تثقيف عملائنا وتشجيعهم على المشاركة في نفس المبادرة من أجل المساهمة في تقليل استهلاك الطاقة. نعتقد أنه يمكن للخطوات الصغيرة أن تحدث تأثيراً كبيراً ويمكننا معاً القيام بواجبنا للحفاظ على الطاقة والبيئة.

كما ساعد "يوم التبرع بالدم" السنوي في دار التأمين في إنقاذ حياة المحتاجين، وتم تنظيم هذا الحدث بالتعاون مع شركة أبوظبي للخدمات الصحية (صحة)، وبمشاركة موظفينا والمجتمع.

ودعمت دار التأمين مبادرة مؤسسة دبي للضمان الصحي حول "بسمة" والتوعية بالتهاب الكبد الوبائي، من خلال الترويج للحملة على صفحاتها على وسائل التواصل الاجتماعي لرفع مستوى الوعي لدى عملاء الشركة والجمهور العام عامة.

وأطلقت دار التأمين خطة السداد الميسرة المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة من التأمين الصحي الجماعي. ويهدف هذا العرض الرائد إلى توفير أقصى درجات الراحة والمرونة والجدوى الاقتصادية من حيث التكلفة مما يضمن توفير تغطية صحية واسعة لموظفي الشركات. وتستعين دار التأمين بخبراتها المكثفة في تقديم هذا العرض الحصري، المدعوم من مجموعة دار التمويل، لفترة محدودة حيث يُتيح للعملاء السداد دون فوائد.

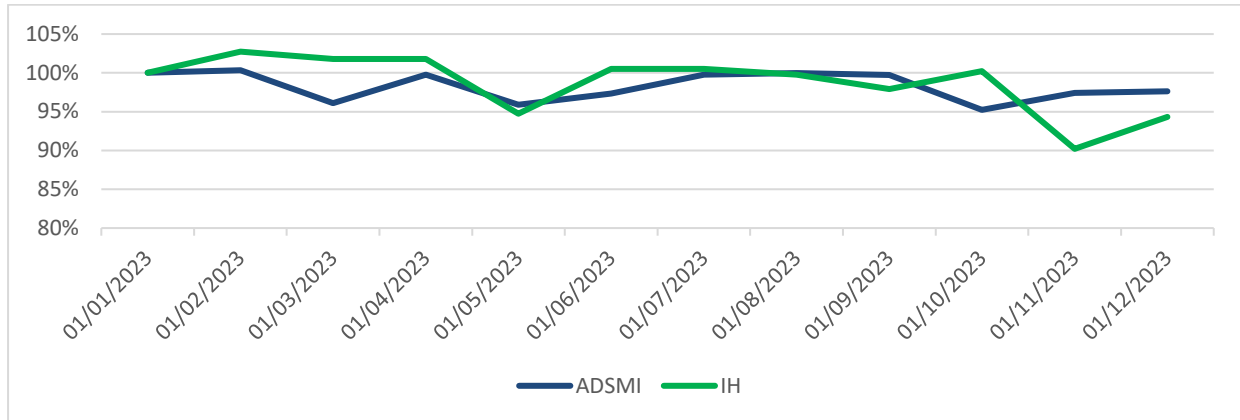
صفحة 35 من 41

12- معلومات عامة

أ. بيان تحركات أسعار سهم الشركة بالدرهم الإماراتي في نهاية كل شهر من العام 2023.

الشهر	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
يناير	0.95	0.884	0.95
فبراير	0.976	0.77	0.976
مارس	0.98	0.879	0.967
أبريل	0.967	0.967	0.967
مايو	0.967	0.9	0.9
يونيو	0.955	0.89	0.955
يوليو	0.955	0.9	0.955
أغسطس	0.955	0.854	0.948
سبتمبر	0.93	0.81	0.93
أكتوبر	0.955	0.929	0.952
نوفمبر	0.952	0.857	0.857
ديسمبر	0.899	0.772	0.896

ب. بيان أداء سهم الشركة مقارنة بمؤشر السوق العام في العام 2023:



ت. توزيع ملكية المساهمين لأسهم دار التأمين المدرجة بسوق أبوظبي للأوراق المالية كما في 31 ديسمبر 2023:

م	تصنيف المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة			الإجمالي
		أفراد	شركات	حكومة	
1	محلي	5.86%	92.92%	0.84%	99.62%
2	عربي	0.08%	0.08%	0.00%	0.16%
3	أجنبي	0.04%	0.18%	0.00%	0.22%
	الإجمالي	5.98%	93.18%	0.84%	100.00%

ث. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة ونسب ملكياتهم كما في 31 ديسمبر 2023:

م	مالك الأسهم	عدد الأسهم المملوكة	% الملكية من رأس مال الشركة		
			أفراد	شركات	حكومات
1	دار التمويل ش.م.ع	54,175,000	0.00%	45.61%	0.00%
2	المزروعي للاستثمار ذ.م.م	35,000,000	0.00%	29.47%	0.00%
	الإجمالي	89,175,000	0.00%	75.08%	0.00%

ج. بيان توزيع المساهمين حسب حجم حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2023:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	% الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	49.0	764,816	%0.64
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	16.0	1,716,815	%1.45
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	13.0	16,091,762	%13.55
4	أكثر من 5,000,000	4.0	100,207,107	%84.36
	الإجمالي	82.0	118,780,500	%100.00

ح. بيان الإجراءات المتخذة 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:

- السيدة/ ندى محمود الجندي
- دار التأمين (ش.م.ع.)، مبنى أرجوان، شارع زايد الأول، الخالدية ص.ب: 129921 أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
- الهاتف : +97124934809
- الهاتف المتحرك : +971561238842
- البريد الإلكتروني : nada.elgindi@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>

خ. بيان القرارات الخاصة المقدمة في الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام 2023 والإجراءات المتخذة بشأنها.

القرارات الخاصة المقدمة والمعتمدة في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 07 يوليو 2023:

- التصديق والموافقة على خيار استمرار الشركة وفقاً لمتطلبات المادة (309) من المرسوم الخاص بالقانون الاتحادي رقم 2021/32 بشأن الشركات التجارية، ومواصلة تنفيذ خطة الاسترداد.

د. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة

- الأنسة/ فاطمة جمال الدين

تاريخ تعيينها: 2022/08/09 الى تاريخه

ذ. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة للشركة خلال العام 2023:

خلال الربع الأول من العام 2023، حدّدت إدارة دار التأمين أخطاء مادية في عملية تسجيل المعاملات التي تغطي:

أ) حصة إعادة التأمين من القسط

ب) حصة إعادة التأمين من تسوية الخسارة

ت) إيراد العمولة المتعلق بإعادة التأمين على أعمال التأمين الطبي خلال الفترات السابقة. ونتيجة لذلك، احتسبت الإدارة المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين بقيمة تصل إلى 69 مليون درهم بأثر رجعي من خلال إعادة صياغة البيانات المالية المقارنة مع التأثير المصاحب على الخسائر المتراكمة.

ر. بيان صفقات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام 2023 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مالها.

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل بالدرهم
1	دار التمويل ش.م.ع	شركة تابعة	رسوم إدارية	6,000,000
2	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة تابعة	مبيعات أسهم	39,628,212

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل بالدرهم
3	دار التمويل ش.م.ع	شركة تابعة	وديعة ثابتة مستردة	14,000,000

ز. بيان نسبة التوظيف في الشركة بنهاية الأعوام 2020 و2021 و2022 و2023:

دعماً لمبادرات التوظيف التي أطلقتها الحكومة، أعلنت دار التأمين عن إطلاق فرص عمل جديدة لجذب الكوادر الوطنية لتمثيل التزامها بدعم مبادرات التنمية واستكمال دعمها لسياسات التوظيف. وبناء على ذلك، قامت دار التأمين بتوظيف وتدريب المواهب الوطنية لتمكينها من تولي المناصب الإدارية في الشركة.

- وصلت نسبة التوظيف في دار التأمين إلى 16% خلال سنة 2020،
- وصلت نسبة التوظيف في دار التأمين إلى 15% خلال سنة 2021،
- وصلت نسبة التوظيف في دار التأمين إلى 17% خلال سنة 2022،
- وصلت نسبة التوظيف في دار التأمين إلى 17.65% خلال سنة 2023 وتعمل الشركة على زيادة هذه النسبة.

س. بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2023.

لم تقم الشركة بتنفيذ مشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2023، إلا أنها 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 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 رئيس مجلس الإدارة



التاريخ : 2024/ 03 / 29