



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة
لـ دار التأمين ش.م.ع
2024

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

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

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره 118,780,500 درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 118,780,500



الفهرس

الصفحة	المحتوى
3	1. المقدمة - تطبيق مبادئ الحوكمة
4	2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة
6	3. مجلس الإدارة
13	4. لجنة التدقيق
15	5. لجنة الترشيحات والمكافآت
16	6. مراقبة والإشراف على معاملات المستثمرين
16	7. لجنة المخاطر
18	8. لجنة الإستثمار
19	9. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية
20	10. بيان بتفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة
20	11. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2024
21	12. تقييم مجلس الإدارة
22	13. الهيكل التنظيمي للشركة
23	14. بيان تفصيلي عن الموظفين التنفيذيين الرئيسيين
24	15. المدقق الخارجي
24	16. نظام الرقابة الداخلية
27	17. مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2024
29	18. معلومات عامة



1- المقدمة

تم الإعلان عن تأسيس الشركة بعد اجتماع الجمعية التأسيسية بتاريخ 2011/04/03 وتلى ذلك صدور القرار الوزاري 172 بتاريخ 2011/04/10 وفيها 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 كافة الأطراف من المساهمين والعملاء وكذلك كافة المتعاملين وإضفاء مبدأ الشفافية والعدالة ما بين المساهمين وكافة المتعاملين مع الشركة بما يعكس إيجاباً على كافة النواحي الاجتماعية أو الاقتصادية.

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

تطبيق مبادئ الحوكمة

حرصت الشركة على الامتثال وتطبيق أحكام النظام الأساسي، بالإضافة إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/الرئيس) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة وتعديلاته، وكذلك اللوائح التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وفي هذا الإطار، اتخذت الشركة عدة خطوات لوضع الأسس المعمول بها، كما قامت بتحديث واعتماد الوثائق التالية:

#	اسم الوثيقة	نوع الوثيقة
1	وثيقة التحكم في تكامل SHORY Aber رقم IH-BUS-CD-005	وثيقة رقابية
2	مخطط سير العمليات والضوابط لوظيفة الاستجابة الصوتية التفاعلية رقم IH-BUS-CD-006	وثيقة رقابية
3	سياسة استراتيجية إعادة التأمين رقم IH-GOV-POL-004 (الإصدار 1)	وثيقة سياسات



2- بيان الملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وابنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2024:

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/أر/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 صعودًا أو هبوطًا إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومناجئة.
- قبل (15) خمسة عشر يومًا 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 وفقًا لمعايير المحاسبة الدولية، والتي تصدر بعد إعداد مدقق الحسابات الخرجي 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/أر/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.



وبناء على ذلك تعلن دار التأمين أن تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2024 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	معالي 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 كوروبومامي	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 تميزها 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 عاماً في العمل المصرفي وإدارة الشركات - شهادة العلوم من جامعة أوستن/ تكساس	- دار التمويل ش.م.ع - المستثمر الوطني ش.م.خ - أف اتش كابيتال ش.م.خ - دار التمويل ذ.م.م - دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	13 سنة
2	معالي / علياء عبدالله محمد المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي غير مستقل	تم تعيينها وزيرة للدولة لريادة الأعمال بعد أن تولى عدة مناصب تنفيذية كان آخرها منصب الرئيس التنفيذي لصندوق خليفة. - بكتوريوس في إدارة أنظمة المعلومات - شهادة الماجستير في إدارة الأعمال	- وزيرة للدولة لريادة الأعمال - دار التمويل ش.م.ع	13 سنة
3	السيد / خالد عبدالله جمعه القبيسي	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي مستقل	- ما يزيد عن 25 عاماً في عدة قطاعات، بما في ذلك تطوير السياسات الاستثمارية،	- دار التمويل ش.م.ع	7 سنوات



دار التأمين
INSURANCE HOUSE

P.J.S.C-٤٤٥٥

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	
			وقطاع 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.	- سوق أبوظبي العالمي - دار التمويل ذ.م.م	عضو مجلس إدارة نائب رئيس مجلس الإدارة	
4	السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي غير 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 اتش كابيتال ش.م.خ. - شركة الامارات الوطنية للبتروك ش.م.خ - المرجان للاستثمار والتنمية ذ.م.م - سان بان بيزنس للاستثمار التجارية ذ.م.م - يوني للاستشارات الهندسية ذ.م.م - دار التمويل ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة	8 سنوات

صفحة 7 من 32

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

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

شركة مساهمة عامة يرأس مال وقدره 118,780,500 درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 118,780,500



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
P.J.S.C - 2008

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
5	السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي مستقل	- درجة البكالوريوس في المحاسبة ونظم المعلومات من جامعة الإمارات العربية المتحدة - عمل سابقاً كبير 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. - دار التمويل ذ.م.م.	عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة 5.5 سنوات
6	السيد / رمان ثرونيقيلي كوبوسوامي	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي غير مستقل	- ما يزيد عن 35 سنة في مجالات البنوك والمالية والتدقيق. يعمل حالياً كالرئيس التنفيذي لمجموعة دار التمويل - محاسب قانوني معتمد من معهد	- أف أثنس كابيتال ش.م.خ. - دار التمويل ش.م.ع. - دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م. - مين لاند مانجمنت ذ.م.م. - شركة الإمارات لخدمات الدفع ذ.م.م.	نائب رئيس مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي مدير مدير مدير 13 سنة

دار التأمين ش.م.ع: ص.ب 129921، أبوظبي، ا.ع.م: هاتف: 444 4934 (2) 971 +؛ فاكس: 400 4934 (2) 971 +؛ صفة 8 من 32

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

Public Joint Stock Company and the share capital is AED 118, 780,500

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ١١٨.٧٨٠.٥٠٠ درهم إماراتي



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
P.J.S.C.

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
			<p>المحاسبين القانونيين في الهند</p> <p>- محاسب تكاليف من معهد التكلفة والإشغال المحاسبين في الهند</p> <p>- سكرتارية مجلس إدارة من معهد سكرتارية الشركات في الهند</p> <p>- مؤهل مهني في إدارة البطاقات المصرفية، معهد "سي أي بي" للدراسات المصرفية في لندن</p> <p>- خريج برنامج الإدارة، كلية وارتون للأعمال، جامعة بنسلفانيا.</p>		
7	السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو مجلس إدارة الفئة: غير تنفيذي مستقل	<p>مستشار الاستثمارات في بندية أبوظبي منذ عام 2009.</p> <p>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.</p>	<p>- رويال كابينال ش.م.ع مجموعة أرام</p>	4 سنوات

صفحة 9 من 32

دار التأمين ش.م.ع: ص.ب. 129921، أبوظبي، ا.ع.م: هاتف: 444 4934 (2) 4971؛ فاكس: 4934 4000 (2) 4971 +
Insurance House P.J.S.C: P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E.; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 (2) 4934 400

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره 118,780,500 درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 118,780,500



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
شركة مساهمة عامة - P.J.S.C

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
			يحمل شهادة ماجستير العلوم في الاقتصاد من جامعة ولاية كاليفورنيا للفنون التطبيقية (بومونا) ، الولايات المتحدة الأمريكية.		

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2024:

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

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

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



ث. أسس تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

نصت المادة (41) من النظام الأساسي للشركة وكذلك المادة (65) من نفس النظام الأساسي التي يتم بموجبها توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على أنه سيتم توزيعها عتب اقتطاع الاحتياطات اللازمة والاختيارية وتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة تحددها الجمعية العمومية للشركة. يتم اعتماد نسبة مكافآتهم في اجتماع الجمعية العمومية بحيث لا تزيد عن نسبة 10% من المئقي من صافي الأرباح وتخضم من تلك المكافأة الغرامات التي تكون قد وُعت 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 أبريل 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 2023: لم يتقاضى مجلس الإدارة أية مكافآت عن العام 2023.
2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2024 والتي سيتم عرضها على اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها: لا توجد مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2024 نتيجة للخسائر المتكبدة خلال العام وكذلك الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2024.
3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2024 وفقاً للجدول التالي: لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2024 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.



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

ج. اجتماعات مجلس الإدارة:
عقد مجلس الإدارة الاجتماعات التالية اعتباراً من 2024/01/31:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2024/02/13	الاجتماع 2 2024/05/14	الاجتماع 3 2024/08/13	الاجتماع 4 2024/11/14	الاجتماع 5 2024/12/19	الاجتماع 6 2024/12/26
أعضاء المجلس						
السيد / محمد عبد الله جمعه القبيسي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
معالي / علياء عبدالله المزروعى	✓ عبر وكيل	✓ عبر وكيل	✓ عبر وكيل	✓	✓ عبر وكيل	✓ عبر وكيل
السيد / خالد عبدالله جمعه القبيسي	✓ عبر وكيل	✓	✓ عبر وكيل	✓ عبر وكيل	✓	✓
السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي الفهيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / رمان تيرونيلفيلي كومبوسوامي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / مرتضى محمد الهاشمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ حضر x اعتذار عن الحضور

ج. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2024 مع بيان تواريخ انعقادها
لا يوجد



4- لجنة التدقيق

أ. يقر السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي، رئيس لجنة التدقيق، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. يتمثل الدور الرئيسي للجنة التدقيق في الإشراف على فعالية الضوابط في مجالات المخاطر التشغيلية ومخاطر الميزانية العمومية، والحوكمة المؤسسية، والامتثال القانوني والتنظيمي، والتقارير المالية عبر الشركة. وقد قامت لجنة التدقيق بمراجعة والتوصية بالموافقة على ميثاق التدقيق الداخلي من قبل رئيس مجلس الإدارة. تم تحديث ميثاق لجنة تدقيق مجلس الإدارة والموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماع مجلس الإدارة رقم 2023/03 بتاريخ 2023/11/15.

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 القبيسي
عضو	عضو غير مستقل	2. السيد / عبدالمجيد إسماعيل علي الفهيم
عضو	عضو مستقل	3. السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري
عضو خبير	أخصائي مستقل	السيد ليندون ماغسيو (حتى يوليو 2024)

ج. مهام لجنة تدقيق مجلس الإدارة

- الحصول على ضمانات معقولة بشأن ممارسات القيم والأخلاقيات الخاصة بالشركة.
- الحصول على ضمانات معقولة بشأن عملية الحوكمة في الشركة، حيث ستقوم لجنة التدقيق بمراجعة وتقديم المشورة حول عملية الحوكمة المعتمدة والمطبقة داخل الشركة، وضمان تنفيذها وفقاً لما هو مخطط له.
- الحصول على ضمانات معقولة بشأن ممارسات إدارة المخاطر في الشركة.
- الحصول على ضمانات معقولة بشأن إجراءات الشركة لمنع واكتشاف والتحقيق في حالات الاحتيال.
- الحصول على ضمانات معقولة بشأن كفاية وفعالية الضوابط المعتمدة في الشركة للاستجابة للمخاطر المتعلقة بالحوكمة والعمليات وأنظمة المعلومات.
- مراجعة فعالية نظام مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح، ونتائج التحقيقات والمتابعة من قبل الإدارة (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) في أي حالات عدم امتثال.
- مراجعة ملاحظات واستنتاجات المدققين الداخليين والخارجيين، بالإضافة إلى نتائج أي جهات تنظيمية.
- الحصول على ضمانات معقولة بشأن أداء وظيفة التدقيق الداخلي ونشاطها.
- الحصول على ضمانات معقولة بشأن عمل مزودي الضمان الخارجيين، حيث ستجتمع لجنة التدقيق مع هؤلاء المزودين خلال مرحلة التخطيط للتدقيق، وعرض البيانات المالية المدققة، ومناقشة نتائج التدقيق والتوصيات المقدمة للإدارة.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية الخاصة بالشركة.
- مراجعة نتائج عمليات التدقيق مع الإدارة والمدققين الخارجيين، بما في ذلك أي صعوبات تمت مواجهتها.
- مراجعة المعاملات مع الأطراف ذات الصلة والإبلاغ عنها بشكل دقيق في البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية المعمول بها.



د. خلال العام 2024، عقدت لجنة التدقيق ثلاثة اجتماعات على النحو المبين أدناه:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2024/02/07	الاجتماع 2 2024/05/06	الاجتماع 3 2024/12/25
الأعضاء			
السيد / خالد عبدالله جمعة القبيسي	✓	✓	✓
السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي الفهيم	✓	✓	✓
السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	✓	✓	✓
السيد ليندون ماغسينو (حتى يوليو 2024)	✓	✓	لا يوجد

اعتذار عن الحضور x حضر ✓

لم يتم دفع أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة التدقيق.

و. التقرير السنوي للجنة التدقيق:

ترجع لجنة التدقيق المكونة من أعضاء مجلس الإدارة، بدقة جميع التقارير المالية المرحلية والقوائم المالية السنوية بشكل مستمر. يضمن هذا الإشراف المستمر دراسة المسائل الرئيسية المتعلقة بالقوائم المالية بدقة ومعالجتها على النحو المناسب.

تقيم لجنة التدقيق استقلالية وفعالية عملية التدقيق الخارجي سنوياً. يشمل هذا التقييم مراجعة أداء شركة التدقيق، وجودة خدماتها، والتزامها بالمعايير التنظيمية ذات الصلة. تتبع لجنة التدقيق إجراءات منضمة لتعيين أو إعادة تعيين المدقق الخارجي، والتي تشمل تقييم مؤهلاته وخبراته واستقلاليته. مدة خدمة المدقق الخارجي الحالي سنة واحدة، وتضمن لجنة التدقيق استيفاء الشركة لجميع المعايير اللازمة للحفاظ على استقلاليتها وموضوعيتها طوال عملية التدقيق. وقد تمت الموافقة على شركة كرو ماك لتكون المدقق الخارجي لتدقيق ومراجعة القوائم المالية للشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 2024/04/23 وحتى نهاية السنة المالية 2024/12/31. بناءً على التقييم الشامل، تُقدّم لجنة التدقيق توصية إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين أو إعادة تعيين أو فصل المدقق الخارجي. في حال عدم قبول مجلس الإدارة لتوصية لجنة التدقيق، تضمن اللجنة توثيق مبررات قرار المجلس ومناقشتها بدقة. وللحفاظ على استقلالية المدقق الخارجي، تُراجع لجنة التدقيق بعناية أي خدمات غير تدقيقية يُقدّمها المدقق الخارجي، وتوافق عليها، بما يتماشى مع النواحي المعمول بها وأفضل الممارسات. كما تضمن اللجنة ألا يُؤثر نطاق هذه الخدمات على موضوعية أو استقلالية عملية التدقيق الخارجي.

يُقدّم المدقق الداخلي في المجموعة مُلخصاً مُفصلاً لجميع القضايا العالقة والمتأخرة، مُصنّفة حسب مستويات المخاطر (حرجة، عالية، ومتوسطة)، إلى جانب تحليل للأسباب الجذرية الرئيسية الثلاثة التي تساهم في هذه القضايا. ويُقدّم هذا الملخص كبنء مُنفصل على جدول أعمال كل اجتماع للجنة التدقيق للمراجعة والمناقشة والإقرار الرسمي. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحديد خطط العمل التصحيحية التي تعالج جميع قضايا التدقيق المبلغ عنها ويتم تضمينها في تقرير التدقيق الداخلي الفردي، والذي يتم توزيعه على لجنة التدقيق لمراجعتها.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة جميع البنود المذكورة كجزء من واجباتها.



5- لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. يُقر السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري 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 2024/05/14 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. على اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب مع أداء 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 مع القوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.
- فيما يلي أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

المنصب باللجنة	الصفة بالمجلس	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
رئيس	عضو مستقل	1. السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري
عضو	عضو غير مستقل	2. معالي / عتياء عبدالله محمد المزروعى
عضو	عضو مستقل	3. السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي

ج. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2024/12/30
الأعضاء	
السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	✓
معالي / عتياء عبدالله محمد المزروعى	✓
السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي	✓

اعتذار عن الحضور X حضر ✓

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



6- مراقبة والإشراف على معاملات المستثمرين

يتم الإشراف على المطلعين داخل الشركة من خلال عدة إدارات، تشمل علاقات المستثمرين، والشؤون القانونية، والموارد البشرية، والامتثال، وذلك تحت إشراف الرئيس التنفيذي، الذي يُبلغ مجلس الإدارة بأي حادثة جوهرية.

ويتم التأكد من تحديث قائمة المطلعين باستمرار، وإبلاغ الهيئة التنظيمية بأي تغيير يطرأ عليها. وفي هذا السياق، أكد مجلس الإدارة أن هذه المهمة تُنفذ بكفاءة، وبالتالي لم يتم العثور على مبرر لإنشاء لجنة مستقلة لهذا الغرض.

في 11 مايو 2023، تم إنشاء لجنة تنفيذ خطة التعافي لدار التأمين بهدف متابعة تنفيذ الخطة، برئاسة رئيس مجلس الإدارة وعضوية السيد عبدالمجيد الفهيم والسيد رمان تيزونيفيلي كوبوسوامي، إضافة لعضوين خبيرين وكانت الاجتماعات تعقد عند الحاجة وكما يقرره الأعضاء وذلك لغرض متابعة انفاذ خطة التعافي والتباحث مع الإدارة، بالأخص في حال وجود أي تحديث جوهرية للمناقشة.

7- لجنة المخاطر

- أ. يقر السيد/ مرتضى محمد شريف الهاشمي رئيس لجنة المخاطر، بمسؤوليته عن اللجنة وعن مراجعته لالية عملها والتأكد من فعاليتها.
 - ب. أسماء أعضاء لجنة المخاطر، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:
1. قرر مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد في 2024/05/14 تشكيل لجنة المخاطر، وتكون مهامها كالتالي:
تمتلك اللجنة الصلاحيات والموارد التي تم تفويضها إليها من قبل مجلس الإدارة للقيام بمهامها، والتي تشمل:
1. توجيه واعتماد بيان قابلية المخاطر والاستراتيجية المرتبطة بها.
 2. الإشراف على التنفيذ من خلال السياسات والإجراءات وأدوات إدارة المخاطر ذات الصلة.
 3. متابعة الالتزام المستمر بإطار قابلية المخاطر المحدد.
 4. تقديم التوصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بمستوى المخاطر العام للشركة.
 5. مراجعة واعتماد سياسة وإجراءات وإطار مخاطر الاكتتاب.
 6. مراجعة تقرير مخاطر الاكتتاب بشكل ربع سنوي وتحديث مجلس الإدارة بذلك.
 7. مراجعة البنية التحتية والأدوات والحلول وتقييم مدى كفاءتها في الشركة.
 8. مراجعة واعتماد إطار وسياسات إدارة المخاطر التشغيلية في الشركة.
 9. مراجعة البنية التحتية والأدوات والحلول الخاصة بالمخاطر التشغيلية في الشركة للتأكد من كفاءتها.
 10. مراقبة التعرض للمخاطر التشغيلية من خلال مراجعة تقارير المخاطر التشغيلية المقدمة من الإدارة.
 11. مراجعة واعتماد السياسات والإجراءات التي تشكل إطار عمل إدارة مخاطر الائتمان في الشركة.
 12. مراجعة واعتماد تقييم تصنيف مخاطر الائتمان لمحفظة الاستثمارات.
 13. مراقبة حدود المخاطر والامتثال للسياسات المعتمدة.
 14. مراجعة واعتماد ملف المخاطر الائتمانية واستراتيجيات محفظة الائتمان الخاصة بالشركة.



15. مراجعة واعتماد سياسة وإطار إدارة مخاطر السوق والاستثمار.
16. مراجعة البنية التحتية لإدارة مخاطر السوق وأدواتها وحلولها للتأكد من كفاءتها.
17. مراجعة تقرير مخاطر السوق بشكل ربع سنوي كما هو مقدم من الإدارة العليا، وعرضه على مجلس الإدارة.
18. مراقبة تعرض الشركة للمخاطر وتوجيه الإدارة لاتخاذ الإجراءات المناسبة عند الحاجة.

اسماء أعضاء لجنة المخاطر:

أعضاء اللجنة	المنصب باللجنة
السيد/ مرتضى محمد شريف الهاشمي	رئيس
السيد/ جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو
السيد/ رمان تيرونيلفيلي كوبوسوامي	عضو

اجتماعات لجنة المخاطر:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2024/12/10
الأعضاء	
1. السيد/ مرتضى محمد شريف الهاشمي	✓
2. السيد/ جاسم مبارك مسعود الظاهري	✓
3. السيد/ رمان تيرونيلفيلي كوبوسوامي	✓

اعداد عن الحضور x حضر ✓

لم يتم دفع أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور اجتماعات لجنة المخاطر.



- أ. تُقر معالي/ علياء عبدالله محمد المزروعى رئيس لجنة الإستثمار، بمسئوليتها عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعتها لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
- ب. أسماء أعضاء لجنة الإستثمار، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

قرّر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 2024/05/14 بتشكيل لجنة الإستثمار، وتكون مهامها كالتالي:

1. تادية المهام التي يسندها إليها مجلس الإدارة من حين لآخر، وكذلك تمارس الصلاحيات التي يمنحها المجلس للجنة من حين لآخر.
2. يجوز للجنة أن تسند، وفقاً لما تراه ملائماً، بعض المسؤوليات المنوطة بها إلى أي عضو مناسب من الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين التابعين للشركة.
3. استحداث استراتيجية الإستثمار ووضع السياسات والإجراءات، مع رفعها إلى مجلس الإدارة للاعتماد، والإشراف على تطبيق ما سبق.
4. وتكون اللجنة مسؤولة أيضاً عن ضمان تماثلي سياسة الإستثمار مع رسالة دار التأمين.
5. وضع التوجيهات الإرشادية للإستثمار والعمل بمقتضاها.
6. مراجعة وتعديل سياسات وإجراءات الإستثمار بصورة دورية.
7. مراجعة ومراقبة سير الإستثمارات بهدف ضمان تماثليها مع سياسات وإجراءات الإستثمار المعتمدة من قبل الشركة.
8. متابعة أداء صناديق ومديري الإستثمار وفقاً لمياسة الإستثمار.
9. مساعدة مجلس الإدارة في تقييم مدى كفاءة وفعالية السياسات والإجراءات والممارسات الإستثمارية وأدوات مراقبة الإستثمارات المطبقة في سياق الإدارة اليومية لأعمالها من خلال إعداد تقارير تدقيق (سواء بشكل داخلي مستقل أو خارجي) يتم رفعها إلى لجنة التدقيق.
10. فرز وتوزيع المهام بشكل مناسب فيما يتعلق بالتنفيذ وتدوين والتقويض والمطابقة ومهام التأكيد ذات الصلة.
11. تتحمل اللجنة، بالتعاون مع لجنة التدقيق، مسؤولية تحديد نطاق إجراءات التدقيق الصارمة متضمناً تغطية كاملة للأنشطة الإستثمارية بهدف تحديد نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وأوجه القصور في النظام التشغيلي في الوقت المناسب.
12. القيام بأية أنشطة أخرى أو ممارسة أية سلطات أخرى يمنحها مجلس الإدارة للجنة وذلك في الحد الذي يجيزها القانون لها.

وفيما يلي أعضاء لجنة الإستثمار:

أعضاء لجنة الإستثمار	المنصب باللجنة
1. معالي / علياء عبدالله المزروعى	رئيس
2. السيد / محمد عبدالله جمعه القبيسي	عضو
3. السيد / رمان تيرونيقيلي كوبوسوامي	عضو

ج. اجتماعات لجنة الإستثمار:

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



9- بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية

بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2024 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض حسب الجدول التالي:

الشخص المصرح له	نطاق السلطة	مدة التفويض
السيد/ محمد عبدالله جمعه القبيسي	<ul style="list-style-type: none">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 وتحويل وحسم الشيكات والكتالات 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.ممارسة الصلاحيات العامة الأخرى الممنوحة لرئيس مجلس إدارة الشركات.	صالح حتى ديسمبر 2027
السيد عصام المسلماتي	<ul style="list-style-type: none">وكالة خاصة لتسيير أعمال الشركة وإدارة شؤونها المرتبطة بالضرائب شاملة ضريبة القيمة المضافة أمام كافة الوزارات والهيئات الحكومية (تم إلغاؤها قبل نهاية العام بسبب الاستقالة).وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة (تم إلغاؤها قبل نهاية العام بسبب الاستقالة).سند وكالة لتسيير الأمور الإدارية مع الدوائر الحكومية والمؤسسات لتصرف وتسيير وإدارة أعمال الشركة (تم إلغاؤها قبل نهاية العام بسبب الاستقالة).	غير متوفر (تم إلغاء جميع الوكالات)
رئيس دائرة الموارد البشرية للمجموعة	<ul style="list-style-type: none">وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة.وكالة خاصة للتوقيع على المستندات والمراسلات والطلبات أمام وزارة الموارد البشرية والتوطين والهيئة الاتحادية للهوية والجنسية والجمارك وأمن المنافذ.	صالحة لمهام محددة حسب الحاجة



دار التأمين
INSURANCE HOUSE

٥٠٥٠٠ - ٥٠٥٠٠

10 - تعاملات الأطراف ذات الصلة

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال العام 2024:

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 ش.م.ع	شركة تابعة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	5,054,064
3	دار التمويل ش.م.ع	شركة تابعة	فوائد ودائع ثابتة	504,539
4	دار التمويل ش.م.ع	شركة تابعة	وديعة ثابتة مستردة	5,000,000
5	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة تابعة	مبيعات أسهم	2,956,315
6	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة تابعة	مشتريات أسهم	1,512,382
7	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة تابعة	الفائدة على الاستثمار في الأوراق التجارية	340,904
8	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة تابعة	إجمالي الأقساط المكتتبة	529,669
10	دار التمويل ش.م.ع	شركة تابعة	الفائدة على الاستثمار في للصكوك	423,204
11	دار التمويل ذ.م.م	شركة تابعة	إجمالي الأقساط المكتتبة	450,074
12	أف أنتش كابيتال ش.م.ع	شركة تابعة	رسوم استشارية	128,314

11 - المخالفات المالية المرتكبة خلال السنة المالية 2024

لم يتم ارتكاب أي مخالفات جوهرية خلال عام 2024.



أثناء التقييم السنوي، تم أخذ دورة حياة اجتماعات مجلس الإدارة وكذلك الشؤون العامة للمجلس في الاعتبار.

إحدى الملاحظات تتعلق بتحسين آلية التوقيع واستكشاف منهجية مناسبة لجمع التوقيعات الرقمية. وتتيح القوانين المعمول بها تنفيذ التوقيعات الرقمية وتعتبرها صحيحة ولها ذات انفاذ القانوني للتوقيعات التقليدية. وبناء على ذلك، يُشجّع المجلس على إيجاد بديل مناسب لطريقة التوقيع المزدوج الحالية (حيث يتم أخذ توقيعًا إلكترونيًا يتم إرساله عبر البريد الإلكتروني، وتوقيع آخر مادي). وفي عام 2025، سيستمر المجلس في اتباع طريقة التوقيع المزدوج إلى أن يتم اعتماد آلية سليمة للتوقيع الرقمي، ويفضّل أن يكون ذلك عبر UAE Pass، مع مراعاة جميع التداعيات المتعلقة بالخصوصية.

كما تم تحديد نقطة ملاحظة أخرى تتعلق بتعزيز معرفة أعضاء المجلس من خلال توفير تدريبات داخلية حول مختلف الموضوعات المتعلقة بالمجال. وينبغي أن يتم تقديم هذه التدريبات المتخصصة من قبل رؤساء الأقسام عند الحاجة، بالإضافة إلى أي تدريبات تنظيمية إلزامية.

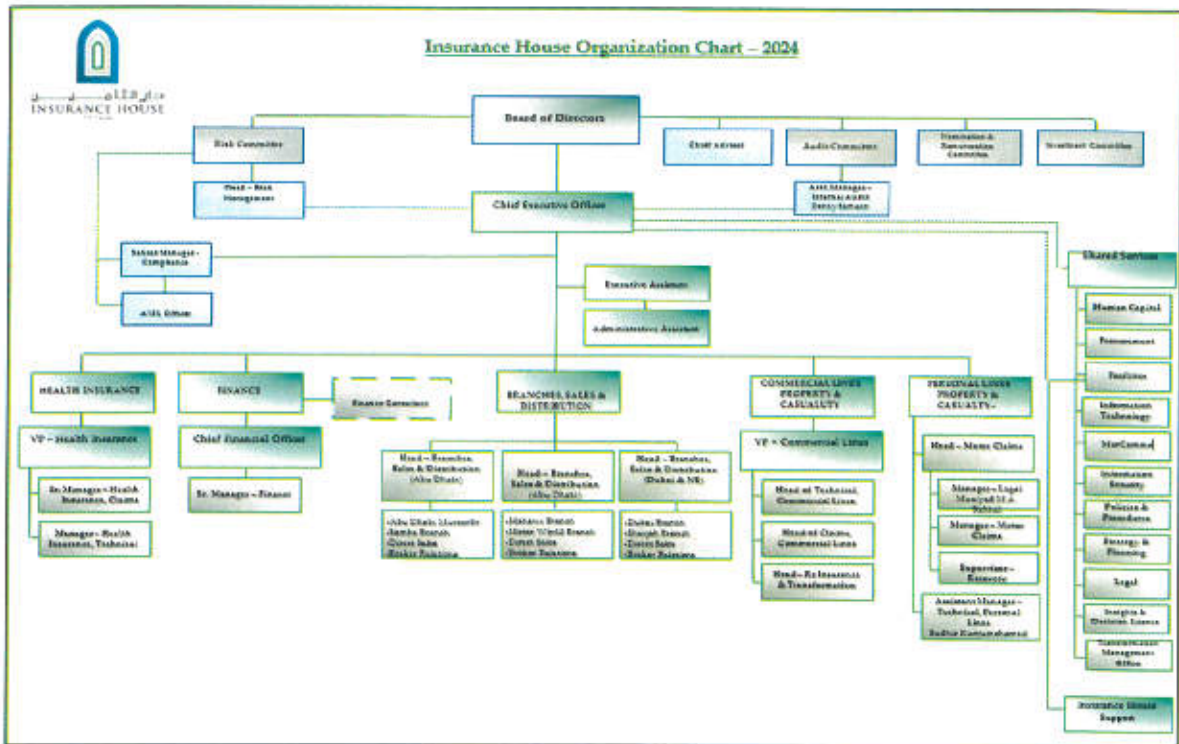
وقد قام المقيم الخارجي، شركة Allied Accounting & Auditing، ممثلة بالسيد/ راشد النشيد وشركاه، بتقديم ملاحظاته حول أداء المجلس وفاعليته، وذلك وفقاً لمتطلبات المادة 12.2 من قرار هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن حوكمة الشركات، بصيغته المعدلة.

وقد صنف المقيم الخارجي الممارسات التي يعتمدها المجلس على أنها ناضجة في معظم الجوانب، مما يُعد مؤشرًا إيجابيًا. ومع ذلك، توجد مساحة للتحسين، حيث أشار المقيم كذلك إلى أهمية تقديم تدريب منظم لأعضاء المجلس بالإضافة إلى التدريبات التنظيمية القائمة. كما شدد المقيم على ضرورة تحسين ممارسات الاجتماعات، مثل تضمين وقت انتهاء الاجتماع إلى جانب الإفصاحات التنظيمية المطلوبة.

وسيقوم المجلس بمراجعة التقرير الكامل خلال اجتماعاته المقبلة، مع الحرص على تنفيذ ملاحظات المقيم حيثما لزم الأمر.



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





دار التأمين
INSURANCE HOUSE

ش.م.ع. - P.J.S.C.

14- بيان بتفاصيل الموظفين التنفيذيين الرئيسيين

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 2024 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2024 (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2024 أو تستحق مستقبلاً	المؤهل
1	الرئيس التنفيذي (لغاية 2023/05/11)	25 أغسطس 22		-	-	
2	الرئيس المالي (لغاية 2023/08/02)	07 نوفمبر 22		-	-	
3	كبير المستشارين (من 2023/5/12 إلى 2024/10/10)	10 أبريل 23	1,398,676.33			
4	نائب الرئيس - دائرة التأمين الصحي	1 يونيو 16	529,049.92	-	-	درجة البكالوريوس
5	نائب الرئيس - دائرة التأمينات التجارية	23 أكتوبر 12	501,175.00	-	-	درجة البكالوريوس
6	رئيس - دائرة مطالبات السيارات	10 يوليو 23	605,624.66	-	-	درجة البكالوريوس
7	أحمد السيد علي عميرة رئيس قسم إعادة التأمين	11 يوليو 23	412,920.02	-	-	درجة البكالوريوس
8	رئيس - مطالبات التأمينات التجارية	22 ديسمبر 19	373,508.00	-	-	درجة البكالوريوس
9	الرئيس الفني - دائرة التأمينات التجارية (لغاية 2024/10/29)	9 أكتوبر 23	396,313.87	-	-	درجة البكالوريوس
10	رئيس الفروع- المبيعات والتوزيع (أبوظبي)	22 فبراير 16	349,150.08			درجة البكالوريوس
11	رئيس الفروع- المبيعات والتوزيع (أبوظبي)	6 ديسمبر 20	349,456.20			درجة البكالوريوس
12	رئيس الفروع- المبيعات والتوزيع (الشارقة)	4 سبتمبر 11	404,500.04			درجة البكالوريوس
13	رئيس إدارة المخاطر	19 مارس 2024	286,095.41			درجة البكالوريوس

دار التأمين ش.م.ع. ص.ب. ١٢٩٩٢١، أبوظبي، ا.ع.م: هاتف: ٤٤٤ ٤٩٣٤ (٢) +٩٧١؛ فاكس: ٤٠٠ ٤٩٣٤ (٢) +٩٧١

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

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ١١٨,٧٨٠,٥٠٠ درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 118, 780,500

Handwritten signature and stamp.



15 - مدقق الحسابات الخارجي

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 23 أبريل 2024 بإجمالي أتعاب قدره 197,250 درهم سنوياً حتى تاريخ انتهاء السنة المالية 2024.

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	كرو ماك/ أوميش نارايانا
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	2
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	2
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2024 (درهم)	197,250 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2024 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	شهادة التقييم داخل الدولة (شهادة القيمة المحلية) وخدمات أخرى 32,000 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 2024
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2024 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	شهادة التقييم داخل الدولة (شهادة القيمة المحلية) لعام 2024

ج. البيانات المالية السنوية لعام 2024 تحتوي على فقرة تأكيدية مع ملاحظة بخصوص "عدم اليقين المتعلق بالاستمرارية".

16 - نظام الرقابة الداخلية

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية نظام الرقابة الداخلية داخل دار التأمين، وقد وضع عدداً من العمليات والإجراءات المصممة لضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية. يتم تقييم الرقابة الداخلية بشكل مستمر لتحديد مدى فعاليتها وما إذا كانت تعمل وفقاً للخطة الموضوعية، كما يتم مراقبة مدى اتخاذ الإدارة للإجراءات اللازمة لمعالجة أي أوجه قصور أو ضعف يتم اكتشافها. تتعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أي قضية هامة في الشركة باستقلالية وموضوعية، وذلك من خلال إبلاغ لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة والإدارة العليا بالقضية والمخاطر المحتملة، وتقديم التوصيات اللازمة لمعالجتها ومنع تكرارها. وتتولى لجنة التدقيق اتخاذ القرارات اللازمة لمعالجة القضية وتفايدي تكرارها في المستقبل. كما تقوم إدارة الرقابة الداخلية بمتابعة الإدارة العليا والإدارات المعنية لضمان تنفيذ الإجراءات والقرارات المتخذة.

1- نظرة عامة على وظائف الرقابة الداخلية:

في شركة دار التأمين، يعتمد نظام الرقابة الداخلية لدينا على إطار عمل قوي يهدف إلى ضمان نزاهة عملياتنا وحماية مصالح أصحاب المصلحة. يتألف النظام من ثلاث خطوط دفاع مترابطة ومتميزة:



- 1. الخط الأول للدفاع – الإدارة التشغيلية (الوحدات التشغيلية):**
يتكون الخط الأول للدفاع من فرق الإدارة التشغيلية المسؤولة عن إدارة المخاطر ضمن نطاق عملها وضمن الالتزام بالسياسات والإجراءات المعمدة. يشمل ذلك الإشراف اليومي على المخاطر وتنفيذ الضوابط التشغيلية لتحديد منها بفعالية.
- 2. الخط الثاني للدفاع – الامتثال وإدارة المخاطر:**
يشمل الخط الثاني وظائف الامتثال وإدارة المخاطر، حيث تلعب دوراً أساسياً في مراقبة المخاطر على مستوى الشركة وضمن الامتثال للمتطلبات التنظيمية. تشمل المسؤوليات الرئيسية:
 - مراقبة الامتثال: ضمان توافق جميع عمليات الشركة مع القوانين واللوائح والسياسات الداخلية ذات الصلة. يشمل ذلك التقييمات الدورية والتدقيق على عمليات الامتثال، إلى جانب برامج تدريبية لتعزيز وعي الموظفين بمتطلبات الامتثال.
 - إدارة المخاطر: تحديد المخاطر وتقييمها وتخفيف من حدتها على مستوى المؤسسة. تعمل هذه الوظيفة على وضع إطار عمل لتحديد شهية المخاطر وتطوير استراتيجيات لإدارتها بما يتماشى مع الأهداف المؤسسية. يعتمد نهجنا على التقييم المستمر للمخاطر وإعداد التقارير لضمان التدخل في الوقت المناسب عند الضرورة.
- 3. الخط الثالث للدفاع – التدقيق الداخلي:**
يوفر الخط الثالث للدفاع تأكيداً مستقلاً بشأن فعالية الحوكمة وإدارة المخاطر وممارسات الرقابة الداخلية. تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بمراجعات وتدقيقات منتظمة لأنشطة الإدارات المختلفة، لضمان الامتثال للوائح والسياسات الداخلية، مع تقديم التوصيات اللازمة لتعزيز فعالية الضوابط الداخلية. يُدار قسم التدقيق الداخلي في دار التأمين من قبل السيد ديني سامسون، الذي عُيِّن مساعداً لمدير التدقيق الداخلي في نوفمبر 2023. يحمل سامسون شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة مومباي، الهند، وشهادة محاسب قانوني معتمد من معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين (ICAI)، وشهادة CIA، وهو عضو في معهد المدققين الداخليين (IIA) يتولى السيد ديني سامسون مسؤولية رفع تقارير دورية عن نتائج التدقيق الداخلي إلى الإدارة العليا ولجنة التدقيق.

2. 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

3. 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 والغانها 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 وتم مراجعة جميع الوثائق الداعمة للتأكد من اكتمالها وصحتها ونقته.
- ث. المراقبة المادية للأصول: المتراء 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 الإضار يخضع لمراجعة سنوية أو بحسب ما تقتضيه الضرورة.

4. 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.

يقر مجلس إدارة دار التأمين بمسؤوليته عن تطبيق نظام الرقابة الداخلية بالشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لهذا النظام وفعاليتيه 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.

بالإضافة إلى ذلك، تم إنشاء إدارة امتثال مستقلة لضمان الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها. وقد تم تعيين مسؤول الامتثال من قبل مجلس الإدارة، ويتمتع باستقلالية كافية لأداء المهام المتعلقة بما يلي:

أ. الامتثال التنظيمي،
ب. الامتثال للجرام المالية،
ج. العلاقة مع الجهات التنظيمية وأصحاب المصلحة.

كما انضمت السيدة ريم المرزوقي، مسؤولة مكافحة غسل الأموال، إلى الشركة في ديسمبر 2024. تتمتع بخبرة تزيد عن 4 سنوات، حيث عملت سابقاً كمساعد مدير في الشؤون القانونية والامتثال في قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهي حاصلة على شهادة في إدارة الأعمال الإلكترونية وشهادات متعددة، بما في ذلك دبلوم ICA الدولي في مكافحة غسل الأموال.

5. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة. أصدرت إدارة الرقابة الداخلية 5 تقارير في العام 2024.

Handwritten signature and stamp in blue ink.



17- مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2024

انطلاقاً من قناعتها الراسخة بأن النمو لا يمكن أن يستمر إلا إذا تمت مشاركته مع الآخرين، ساهمت دار التأمين، في العام 2024 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.

المشاركة في ساعة الأرض، انضمت دار التأمين إلى الملايين حول العالم في إحياء ساعة الأرض، وهو حدث سنوي يرمز إلى مسؤوليتنا المشتركة في حماية الكوكب. من خلال إطفاء الأضواء لمدة ساعة، نعبر عن تضامننا في مواجهة تغير المناخ وتعزيز الحاجة إلى اتخاذ إجراءات مستدامة.

حملة التنظيف بالتعاون مع دائرة الخدمات العامة في رأس الخيمة، دعماً للمبادرات البيئية، تعاونت دار التأمين مع دائرة الخدمات العامة في رأس الخيمة لإطلاق حملة تنظيف. يعكس هذا التعاون التزامنا بالاستدامة البيئية وسعيها لتعزيز الشركات الهادفة من أجل مستقبل أكثر صحة واستدامة.

تعزيز الاستدامة ورفاهية المجتمع من خلال العمل المشترك، نسعى لدعم المشاريع التي تعزز الاستدامة، وتقلل من التأثير البيئي، وتساهم في رفاهية المجتمع. في دار التأمين، نؤمن بأن بناء مستقبل أكثر خضرة يبدأ بالعمل الجماعي والالتزام المشترك بالاستدامة.

يوم الأرض العالمي: التوعية بمخاطر النفايات البلاستيكية تماثياً مع التزامنا بالاستدامة البيئية ضمن مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، تحتفل دار التأمين بيوم الأرض العالمي من خلال نشر الوعي حول الحاجة الملحة لمواجهة مشكلة النفايات البلاستيكية. إن تزايد كميات البلاستيك في محيطاتنا يضر بالأنظمة البيئية البحرية ويشكل تهديداً كبيراً للكوكب. ومن خلال تشجيع الممارسات البسيطة مثل استخدام الأكياس والزجاجات القابلة لإعادة الاستخدام، نسعى إلى إلهام التغيير ودعم المبادرات الصديقة للبيئة من أجل بيئة أنظف وأكثر صحة. كل إجراء يُؤخذ فرقاً، ومعاً يمكننا ترك أثر إيجابي على العالم الذي نعيش فيه.

فعالية التبرع بالدم السنوية، كجزء من التزامنا بمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، شاركت دار التأمين في فعالية التبرع بالدم السنوية بالتعاون مع بنك الدم في أبوظبي. وقد أتاحت هذه المبادرة الفرصة للموظفين وأصحاب المصلحة للمساهمة في خدمة المجتمع، ودعم إمدادات الدم الطارئة، وزيادة الوعي بأهمية التبرع بالدم تحت شعار "الحب يتدفق في كل قطرة". ويعكس نجاح هذا الحدث التزامنا بتربيت ثقافة العطاء وإحداث تأثير إيجابي داخل بيئة العمل وخارجها.

مبادرات التوعية الصحية، كجزء من التزامنا بمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، شاركت دار التأمين في فعالية التبرع بالدم السنوية بالتعاون مع بنك الدم في أبوظبي. وقد أتاحت هذه المبادرة الفرصة للموظفين وأصحاب المصلحة للمساهمة في خدمة المجتمع، ودعم إمدادات الدم الطارئة، وزيادة الوعي بأهمية التبرع بالدم تحت شعار "الحب يتدفق في كل قطرة". ويعكس نجاح هذا الحدث التزامنا بتربيت ثقافة العطاء وإحداث تأثير إيجابي داخل بيئة العمل وخارجها.

الاحتفاء بالمرأة وتعزيز الثقافة الشمولية، تماثياً مع التزامنا بالمساواة بين الجنسين ضمن مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، احتفلت دار التأمين باليوم العالمي للمرأة في عام 2024 وعيد الأم. كانت هذه المناسبات فرصة لتكريم قوة النساء وقدرتهن على الصمود وتقدير إنجازاتهن حول العالم. كما نُعبر عن امتناننا لجميع الأمهات اللاتي يثرين حياتنا بحبهن وتقائهن. تواصل دار التأمين التزامها بتكريم المرأة وتعزيز المساواة بين الجنسين، إدراكاً للدور الحيوي الذي تلعبه النساء في بناء مجتمع أكثر شمولاً وعدالة.

مشاركة الموظفين وبناء الفريق، نؤمن بأن موظفينا هم أساس نجاحنا. ومن هذا المنطلق، نظمنا التجمع الشتوي السنوي للموظفين، لنحتفل بروح الفريق، حيث اجتمع الموظفون للاستمتاع بذكريات لا تُنسى. يعكس هذا الحدث التزامنا بتربيت ثقافة عمل إيجابية وشاملة يشعر فيها



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
P.J.S.C - ع.ج.ش

الموظفون بالتقدير والائتماء والتحفيز. ومن خلال إعطاء الأولوية لرفاهية الموظفين ومشاركتهم، نواصل تعزيز الروح المؤسسية لدينا، بما يتماشى مع مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة التي تعزز المسؤولية الاجتماعية وبيئة العمل المزدهرة.

ضمان سلامة العملاء من خلال التنبهات الاستباقية للطقس، انطلاقاً من التزامنا بمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، نحرص في دار التأمين على إعطاء الأولوية لسلامة ورفاهية عملائنا. وكجزء من مسؤوليتنا الاجتماعية، قمنا بتقديم تنبيهات جوية استباقية لعملائنا لضمان استعدادهم وحمايتهم خلال الظروف الجوية القاسية التي شهدناها العام الماضي. تعكس هذه المبادرة التزامنا بتقليل المخاطر، ودعم رفاهية المجتمع، وتعزيز الحوكمة المؤسسية المسؤولة.

عطاء رمضان: توزيع وجبات الإفطار، تعاونت دار التأمين مع جمعية «بيت الخير» في مبادرة توزيع وجبات الإفطار خلال شهر رمضان المبارك. تعكس هذه المبادرة التزامنا برد الجميل للمجتمع خلال هذا الشهر الفضيل. فمن خلال تقديم وجبات الإفطار للمحتاجين، لا نوفر فقط الغذاء، بل نقدم أيضاً الأمل والدعم، مجسدين بذلك قيم الرحمة والتضامن والسخاء. معاً، نواصل إحداث تأثير إيجابي في حياة الآخرين.

تعزيز مرونة العمليات التشغيلية، يمتد التزام دار التأمين بمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة إلى ما هو أبعد من سلامة العملاء، ليشمل تحسين العمليات التشغيلية لضمان الاستدامة صوب الأجل. خلال اجتماع الإدارة لعام 2024، ركزنا على مجالات رئيسية مثل تحسين التكلفة، وتعزيز تجربة العملاء، وتحقيق النمو المستدام. ومن خلال تبسيط عملياتنا وبنى استراتيجيات مبتكرة، نسعى إلى تعزيز مرونة أعمالنا مع الحفاظ على معاييرنا العالية في تقديم الخدمات.

قمة القيادة: تشكيل مستقبل مستدام تضمن استراتيجيتنا لتحقيق الكفاءة في التكاليف تقديم قيمة استثنائية لعملائنا، مع تعزيز الاستدامة المالية. كما أن تحسين تجربة العملاء يظل أولوية قصوى، من خلال مبادرات مصممة لتجاوز التوقعات وتعزيز العلاقات القوية. ويساعد التخطيط الاستراتيجي للنمو المستدام في تحقيق النجاح على المدى الطويل، مع ضمان توافق أعمالنا مع مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، لضمان تأثير إيجابي ومستدام. معاً، نسير على طريق التميز، لبناء مستقبل قائم على الابتكار والمسؤولية والنجاح المستدام. أكدت قمة القيادة العليا في دار التأمين التزامنا برويتنا المستدامة لعام 2024، والتي تركز على الابتكار، والنمو القائم على احتياجات العملاء، وتطبيق ممارسات أعمال مستدامة. وخلال القمة، شارك فريق القيادة في مناقشات حيوية حول تحديات الصناعة وفرصها، لضمان المرونة والتذرة على التكيف في بيئة أعمال سريعة التغير. من خلال دمج مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في استراتيجيتنا، نهدف إلى تحقيق نمو مسؤول، وتعزيز الحوكمة، وتحسين الكفاءة التشغيلية، وترسيخ الشفافية المؤسسية. ويؤكد روح التعاون التي تجسدت خلال القمة التزامنا بخلق قيمة طويلة الأجل، وتعزيز مستقبل مستدام وناجح لشركتنا وجميع أصحاب المصلحة.

دعم التوطين وتطوير القوى العاملة، نفخر في دار التأمين بتحقيق أهداف التوطين بنجاح، مما يعكس التزامنا بتعزيز النمو المهني للمواهب الإماراتية داخل المؤسسة. ومن خلال توفير فرص التطوير والإرشاد والتقدم الوظيفي، نواصل دعم تمكين الكوادر الوطنية والمساهمة في نمو الاقتصاد والقوى العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حماية المستهلك والتوعية بمخاطر الاحتيال المالي، كجزء من التزامنا بمبادئ الحوكمة الأخلاقية وحماية المستهلك، شاركت دار التأمين في الأسبوع الدولي للتوعية بالاحتيال المالي لتثقيف العملاء حول المخاطر المرتبطة بالاحتيال المالي. ليست جميع عروض التأمين حقيقية، حيث يمكن أن تشكل السياسات الاحتيالية التي تتطلب منفعات مقدمة أو تبدو جيدة لدرجة يصعب تصديقها خطراً كبيراً على المستهلكين. لمكافحة هذه التهديدات، أطلقنا حملات توعية عبر منصات متعددة، محذرين العملاء من عمليات الاحتيال المحتملة، وتقديم إرشادات حول كيفية التحقق من مقدمي التأمين الشرعيين. من خلال تعزيز الشفافية والثقافة المالية، نرسخ الثقة في خدماتنا ونؤكد التزامنا بحماية عملائنا من الممارسات التصليبية. معاً، نواصل بناء نظام تأميني آمن وجدير بالثقة.

الاحتفاء بتراث دولة الإمارات والاحتفالات الثقافية احتفالات اليوم الوطني لدولة الإمارات، إحتفالاً بروح المجتمع وتعزيزاً لمشاركة الموظفين، أحييت دار التأمين اليوم الوطني لدولة الإمارات بفعالية تقليدية مميزة. تميز الحدث بعرض رقصة تراثية ساحرة تعكس حيوية الثقافة الإماراتية. واستمتع الموظفون بالأجواء الاحتفالية داخل خيام تراثية مصممة بشكل جميل، حيث أتاحت لهم الفرصة لاكتشاف الفنون والحرف الإماراتية التقليدية، بالإضافة إلى تذوق أشهى الأطباق المحلية، مثل «الرقاق» و «الليقيات»، التي قدمها راند أعمال إماراتي محلي.

دار التأمين ش.م.ع. ص.ب. ١٢٩٩٢١، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٤٤٤ ٤٩٣٤ (٢) ٩٧١؛ فاكس: ٤٠٠ ٤٩٣٤ (٢) ٩٧١ +971

Insurance House P.J.S.C: P.O. Box 12992, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 (2) 4934 400

Public Joint Stock Company and the share capital is AED 118,780,500 درهم إماراتي



تتمية المواهب الوطنية الإماراتية من خلال برامج التدريب في عام 2024 ، اتخذنا خطوات مهمة نحو تنمية وتطوير المواهب الوطنية الإماراتية، تماثياً مع التزامنا بمبادئ التنوع، والشمولية، والتنمية المستدامة للقوى العاملة المحلية. وكجزء من هذا الجهد، رحبنا بخمسة إماراتيين للانضمام إلى برامج التدريب، التي تراوحت مدتها بين 4 و 16 أسبوعاً، مما وفر لهم خبرة عملية تماثياً مع متطلبات تخرجهم. وقد أتاحت هذه التدريبات للمشاركين فرصة قيّمة لاكتساب خبرة في القطاع المالي، مما ساعدهم على التعرف عن قرب على الصناعة المالية وتطوير المهارات الأساسية اللازمة لمسيرتهم المهنية المستقبلية.

شراكات للرعاية الصحية الوقائية، كجزء من التزام دار التأمين بمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة تجاه رفاة الموظفين، تعاوناً مع مركز المشرف التخصصي للأطفال (صحة) لتنظيم برنامج الفحص الدوري الشامل "إفحَص" للموظفين الإماراتيين، بالإضافة إلى "يوم التطعيم ضد الإنفلونزا" لجميع الموظفين. تعكس هذه المبادرة التزامنا بصحة وسلامة موظفينا من خلال تعزيز بيئة عمل صحية وتشجيع الرعاية الصحية الوقائية. من خلال إعطاء الأولوية للصحة والسلامة، نعمل على تحسين الإنتاجية، وتقليل معدلات الغياب، وتعزيز قوة عاملة مرنة ومزدهرة، مما يعزز مسؤوليتنا المؤسسية تجاه ممارسات الأعمال المستدامة والمسؤولية اجتماعياً.

تعزيز كفاءة التدقيق الداخلي، تلتزم دار التأمين بتعزيز التميز في الحوكمة كجزء من مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وقد شارك فريق التدقيق الداخلي في دورة تدريبية متخصصة حول المعايير العالمية الجديدة للتدقيق الداخلي، والتي تم تقديمها من قبل رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة. تناولت الجلسة 15 مبادئ توجيهية رئيسية، مع التركيز على آليات التنفيذ والتطبيق لضمان تمكين المدققين الداخليين من تعزيز الجودة والتميز في الامتثال في ممارساتهم. تعكس هذه المبادرة التزامنا بالتطوير المهني المستمر وتعزيز الحوكمة في جميع أنحاء مؤسستنا.

تعزيز أمن المعلومات وإدارة المخاطر، يُعتبر أمن المعلومات أحد الركائز الأساسية لالتزام دار التأمين بالأمن السيبراني وإدارة المخاطر والامتثال التنظيمي. ومن خلال حماية البيئة الرقمية للمؤسسة، نضمن الحفاظ على سلامة البيانات وسريتها وتوافرها عبر جميع أنظمة المجموعة. وعلى مدار العام، حققنا إنجازات كبيرة في تعزيز الأمن السيبراني للمجموعة، بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية العالمية والإقليمية.

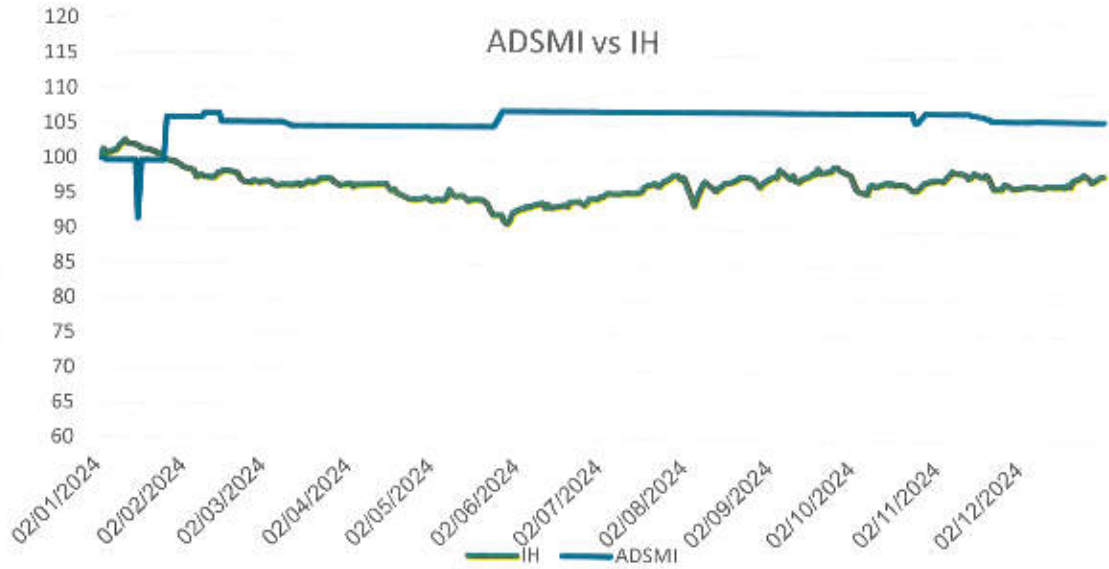
18 - معلومات عامة

أ. بيان تحركات أسعار سهم الشركة بالدرهم الإماراتي في نهاية كل شهر من العام 2024.

الشهر	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
يناير	0.95	0.82	0.95
فبراير	0.96	0.94	0.94
مارس	0.94	0.94	0.94
أبريل	0.94	0.94	0.94
مايو	0.96	0.94	0.96
يونيو	0.96	0.96	0.96
يوليو	0.96	0.96	0.96
أغسطس	0.96	0.96	0.96
سبتمبر	0.96	0.96	0.96
أكتوبر	0.96	0.95	0.96
نوفمبر	0.96	0.95	0.95
ديسمبر	0.96	0.95	0.95



ب. بيان أداء سهم الشركة مقارنة بمؤشر السوق العام في العام 2024:



ت. توزيع ملكية المساهمين لأسهم دار التأمين المدرجة بسوق أبوظبي للأوراق المالية كما في 31 ديسمبر 2024:

م	تصنيف المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	%5.86	%93.76	%0
2	عربي	%0.08	%0.08	%0
3	أجنبي	%0.04	%0.18	%0
	الإجمالي	%5.98	%94.02	%0
	الإجمالي		%99.62	%0.16
			%0.22	%100.00

ث. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة ونسب ملكياتهم كما في 31 ديسمبر 2024:

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 2024:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	% الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	48.0	815,366	0.69%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	16.0	2,166,265	1.82%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	12.0	15,591,762	13.13%
4	أكثر من 5,000,000	4.0	100,207,107	84.36%
	الإجمالي	80.0	118,780,500	100.00%

ح. بيان الإجراءات المتخذة بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

- قامت الشركة بالامتثال للمتطلبات الإلزامية بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.
- تعيين مسؤول مختص بإدارة علاقات المستثمرين.

اسم مسؤول علاقات المستثمرين و بيانات التواصل معه:

- 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:

<https://www.insurancehouse.ae/investor-relations/investor-relationcontact-us/>

خ. بيان القرارات الخاصة المقدمة في الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام 2024 والإجراءات المتخذة بشأنها.

- لا يوجد

د. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة

- الأنسة/ فاطمة جمال الدين
- تاريخ تعيينها: 2022/08/09 إلى تاريخه

ذ. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة للشركة خلال العام 2024:

لم تحدث أي أحداث رئيسية خلال عام 2024 بخلاف النشاط الطبيعي للأعمال.



ر. بيان صفقات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام 2024 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

ز. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2020 و2021 و2022 و2023 و2024:

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

- وصلت نسبة التوطين في دار التأمين إلى 16% خلال سنة 2020،
- وصلت نسبة التوطين في دار التأمين إلى 15% خلال سنة 2021،
- وصلت نسبة التوطين في دار التأمين إلى 17% خلال سنة 2022،
- وصلت نسبة التوطين في دار التأمين إلى 17.65% خلال سنة 2023،
- وصلت نسبة التوطين في دار التأمين إلى 23.44% خلال سنة 2024 وتعمل الشركة على زيادة هذه النسبة.

س. بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2024.

لم تقم الشركة بتنفيذ مشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2024، إلا أنها قامت بالتوعية الثقافية التأمينية وكذلك الصحية والأمان على الطريق وذلك من خلال وسائل التواصل الاجتماعي المختلفة لدى الشركة.

سيتم تقرير الحوكمة للمساهمين وأصحاب المصالح التجارية وكذلك المتعاملين بسوق الأسهم من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة وموقع هيئة الأوراق المالية والسع وكذلك سوق أبوظبي للأوراق المالية، وذلك من منطلق الحرص على الإقصاد والشفافية وبحسب متطلبات الحوكمة، هذا وإن الإدارة على استعداد لأي استفسار.

السيد / محمد عبدالله جمعه القيبي رئيس مجلس الإدارة	السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد / خالد عبدالله جمعه القيبي رئيس لجنة التدقيق	السيد ديني سيمسون مساعد مدير - التدقيق الداخلي
التاريخ: 2025/03/28	التاريخ: 2025/03/28	التاريخ: 2025/03/28	التاريخ: 2025/03/28

