

تقرير الحوكمة للشركة  
الإسلامية العربية للتأمين – سلامة (ش.م.ع)  
للعام المالي المنتهي في 2021/12/31

**1. الإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركة خلال العام 2021، وكيفية تطبيقها:**

إنطلاقاً من إيمان مجلس إدارة الشركة الإسلامية العربية للتأمين - سلامة (ش.م.ع) بأن التطبيق السليم لمبادئ حوكمة الشركة يساعد على تحقيق الإنضباط المؤسسي في إدارتها وفقاً للمعايير والأساليب العالمية، وذلك من خلال تحديد مسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة مع الأخذ بعين الإعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح، مما يؤدي إلى إنجاز معدلات نمو مرتفعة ومستدامة وتتسم بالعدالة وتعميق إستقرار سوق المال وتطوره ورفع معدلات الإستثمار، فقد أخذ المجلس على عاتقه تنفيذ مبادئ الحوكمة والمتمثلة بتوفير بيئة رقابة فعالة وإعداد نظام رقابة داخلية فعال ومشاركة فعالة للأعضاء غير التنفيذيين وتشكيل لجنة التدقيق من الأعضاء غير التنفيذيين، ومنح إدارة الرقابة الداخلية الاستقلالية والصلاحيات اللازمة، والإمتناع عن المعاملات التي يشوبها تعارض المصالح، واستحداث قواعد السلوك المهني.

وقد حرص المجلس على المتابعة الدائمة لإمتثال الشركة لضوابط الحوكمة وفق التعليمات واللوائح التي تصدرها الجهات الرقابية المختلفة، والتأكد من كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية والإمتثال لحوكمة الشركة والمصادقة على الإستثمارات، وخطط العمل والموازنات والقوائم المالية للشركة، والإشراف على ملائمة الموارد البشرية المطلوبة لتنفيذ استراتيجية الشركة وضمان حصول المساهمين على معلومات دقيقة وملائمة في الوقت المناسب، كما يحرص المجلس على التزام الشركة بالمعايير المتعلقة بالإفصاح والشفافية وتحري الدقة الكاملة في كافة المعلومات التي يُطلب منها تقديمها متى وكيفما طلبت، وتعمل الشركة على ضمان الإمتثال الكامل لما جاء بقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020م بشأن إعتداد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، والقرارات الأخرى ذات الصلة الصادرة عن الجهات المختصة من حين لآخر ومع أفضل الممارسات الدولية في هذا الصدد، وذلك بوضع إطار حوكمة مؤسسي متوافق مع جميع متطلبات حوكمة الشركات المطبقة على الشركات المساهمة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

2. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2021 وفقاً للجدول التالي:

م	الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1.	السيد/ جاسم محمد رفيع محمد شريف الصديقي الأنصاري	رئيس مجلس الإدارة تاريخ تعيينه: 2019/06/10	لا توجد أسهم مسجلة باسمه أو زوجته أو أولاده	لا يوجد	لا يوجد
2.	السيد/ سعيد مبارك راشد سعيد الهاجري	نائب رئيس مجلس الإدارة تاريخ تعيينه: 2019/06/10	لا توجد أسهم مسجلة باسمه أو زوجته أو أولاده	لا يوجد	لا يوجد
3.	السيد/ مصطفى غازي خريبة	عضو مجلس الإدارة (العضو المنتدب السابق) منذ: 2018/12/23 لغاية 2021/03/11	لا توجد أسهم مسجلة باسمه أو زوجته أو أولاده	لا يوجد	لا يوجد
4.	السيد / فريح سعيد هلال فريح القبسي	عضو مجلس الإدارة تاريخ تعيينه: 2018/12/23	لا توجد أسهم مسجلة باسمه أو زوجته أو أولاده	لا يوجد	لا يوجد
5.	السيد/ محمد حسين محمد شريف الخوري	عضو مجلس الإدارة تاريخ تعيينه: 2019/04/23	لا توجد أسهم مسجلة باسمه أو زوجته أو أولاده	لا يوجد	لا يوجد
6.	السيد/ سعيد بن محمد القاسمي	عضو مجلس الإدارة تاريخ تعيينه: 2020/09/02	7,346,335	لا يوجد	لا يوجد
7.	السيد/ أحمد محمد الساده	عضو مجلس الإدارة تاريخ تعيينه: 2020/09/02	لا توجد أسهم مسجلة باسمه أو زوجته أو أولاده	لا يوجد	لا يوجد
8.	معالي السيد/ محمد احمد محمد بن عبد العزيز الشحي	عضو مجلس الإدارة تاريخ تعيينه: 2021/03/21	لا توجد أسهم مسجلة باسمه أو زوجته أو أولاده	لا يوجد	لا يوجد

3. تشكيل مجلس الإدارة:  
أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي (مع إضافة أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والمعينين) وفقاً للجدول التالي:

م	الإسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
1	السيد/ جاسم محمد رفيع محمد شريف الصديقي الأنصاري	- عضو غير تنفيذي/ غير مستقل	- عمل سابقاً كمحاضر في المعهد البترولي في أبو ظبي، وهو يتمتع بخبرات إستثمارية واسعة، كما أنه معروف بنهجه الديناميكي والمبتكر، ويُعد رائداً في إستراتيجيات الإستثمار في المنطقة.	- شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة "ويسكونسن ماديسون". - درجة الماجستير في الهندسة الكهربائية من جامعة "كورنيل" في الولايات المتحدة الأمريكية.	سنتان وسبعة أشهر منذ 2019/06/10	- رئيس مجلس إدارة شركة إشراق للإستثمار  - الرئيس التنفيذي لشركة شعاع كابيتال.  - رئيس مجلس إدارة مجموعة جي إف أتش المالية  - رئيس مجلس إدارة المصرف الخليجي التجاري.  - عضو مجلس إدارة بنك ابو ظبي الأول	لا يشغل أي منصب في هيئة رقابية او حكومية او تجارية.

	<p>- عضو مجلس إدارة شركة دانة غاز</p> <p>- رئيس مجلس إدارة شركة ذا إنترنتينر.</p>					
<p>مدير تنفيذي بجهاز أبوظبي للإستثمار (ADIA)</p>	<p>- نائب رئيس مجلس الإدارة شركة أبوظبي الوطنية للطاقة ش م ع ("طاقة").</p> <p>- عضواً في المجلس الاستشاري التنفيذي لمؤسسة إم إس سي أي بارا</p>	<p>سنتان وسبعة أشهر منذ 2019/06/10</p>	<p>- بكالوريوس في إدارة الأعمال. من كلية لويس اند كلارك في الولايات المتحدة الأمريكية. محلل مالي معتمد (CFA).</p> <p>- حضر برنامج التعليم التنفيذي في كلية هارفارد للأعمال. تم انتخابه من قبل المنتدى الاقتصادي العالمي في عام 2007 كواحد من أفضل 250</p>	<p>- التمويل الدولي</p>	<p>- عضو غير تنفيذي / مستقل</p>	<p>2 السيد/سعيد مبارك راشد سعيد الهاجري</p>

			شباب عالمي قادة لإسهامه في القطاعين العام والمالي في الولايات المتحدة والامارات العربية.				
3	<b>السيد/محمد حسين محمد شريف الخوري</b>	عضو غير تنفيذي/ مستقل	- نائب مدير مديرية شرطة العاصمة (مايو 2019 - الآن). - نائب مدير إدارة أمن وسائل النقل. - رئيس قسم التخطيط الإستراتيجي). - مدير فرع الشؤون الإدارية والقانونية الإدارة العامة للعمليات الشرطية). - مدير فرع جرائم الإحتيال والتزوير ( ) ضابط تحقيق ومتابعة وتنفيذ مركز شرطة المدينة - مديرية شرطة العاصمة - الإدارة العامة للعمليات الشرطية. - رئيس اللجنة الرياضية بقطاع	- ليسانس علوم قانونية وشرطية كلية الشرطة في الإمارات سنة التخرج 1999. - ماجستير التخطيط الإستراتيجي جامعة هارت فورد شاير في بريطانيا سنة التخرج 2010.	سنتان وثمانية أشهر منذ 2019/04/23	- عضو مجلس إدارة بنادي بني ياس الرياضي - أمين عام إدارة صندوق الفرج. - نائب رئيس مجلس إدارة جمعية أصدقاء البيئة.	نائب مدير مديرية شرطة العاصمة (مايو 2019 - الآن).

				<p>الأمن الجنائي منذ عام 2009 إلى الآن.</p> <p>- عضو شرف بنادي العين الرياضي</p> <p>- عضو في صندوق دعم الموهوبين الرياضيين التابع للهيئة العامة للرياضة.</p> <p>- عضو اللجنة المنظمة المحلية لكأس آسيا 2019</p> <p>- رئيس لجنة الرعاية والتسويق لفعاليات القيادة العامة لشرطة أبوظبي.</p>			
<p>- لا يشغل أي منصب في هيئة رقابية او حكومية او تجارية</p>	<p>- نائب رئيس مجلس إدارة شركة "الخليج للتمويل ش.م.خ" (الإمارات العربية المتحدة).</p> <p>- عضو مجلس إدارة شركة "ريم للتمويل" (الإمارات العربية المتحدة).</p> <p>- عضو مجلس إدارة مجموعة جي إف أتش المالية (البحرين).</p>	<p>سنتان وثلاثة أشهر منذ 2018/12/23 لغاية 2021/03/11</p>	<p>- شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة تورنتو</p> <p>- ماجستير في إدارة الاعمال من جامعة أوهايو</p> <p>دومينيكان مع مرتبة الشرف</p>	<p>- شغل منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في "مجموعة أبوظبي المالية" (ADFG) والمدير التنفيذي لشركة "أبو ظبي كابيتال مانجمنت" ADCM المسؤولة عن إدارة استثمارات المجموعة.</p> <p>- ويتولى إدارة العمليات اليومية وتطوير الأعمال ومراقبتها في "مجموعة أبوظبي</p>	<p>عضو غير تنفيذي/ غير مستقل</p>	<p>4 السيد/مصطفى غازي خريبة (العضو المنتدب السابق)</p>	

<p>- عضو مجلس إدارة المصرف الخليجي التجاري(البحرين). - رئيس مجلس إدارة طريق القابضة ش.م. ب (البحرين). - عضو مجلس إدارة شركة "الخليج للتمويل" (السعودية). - رئيس مجلس إدارة بيت التأمين المصري السعودي ( مصر ) - رئيس مجلس إدارة الشركة المصرية الإماراتية لتأمينات الحياة التكافلي - ممتلكو ( مصر ) - رئيس مجلس إدارة سلامة للتأمينات الجزائر ( الجزائر )</p>				<p>المالية" والشركات التابعة لها، كما يشرف على عمليات إبرام الصفقات وأنشطة جمع الأموال ويتولى بشكل مباشر إدارة الاستثمارات الرئيسية للمجموعة. إضافة إلى مهامه هذه يشغل خريبه أيضاً منصب المدير التنفيذي لشركة "إنتربريتد ألترنيتيف فاينانس"Integrated Alternative Finance؛ وشركة سباديل المحدودة؛ وشركة "نورث أيكور" Northacre؛ وريم للتمويل؛ والمتكاملة، لأوراق المالية، إضافة إلى منصبه كمدير غير تنفيذي في شركة قناص للاستثمار QIL.</p>			
<p>- لا يشغل أي منصب في هيئة رقابية او حكومية او تجارية.</p>	<p>- عضو مجلس إدارة شركة الخليج للتمويل ش.م.خ.</p>	<p>ثلاث سنوات منذ 2018/12/23</p>	<p>- شهادة البكالوريوس في العلوم الشرطية والقانون من</p>	<p>- يمتلك إنجازات وظيفية ساهمت في خدمة الوطن من خلال مسيرته العملية</p>	<p>عضو غير تنفيذي/ مستقل</p>	<p>السيد/فريح سعيد القبسي</p>	<p>5</p>

	- عضو مجلس إدارة إشراق للإستثمار ش.م.ع.		كلية الشرطة في ابوظبي	في القطاع الحكومي لأكثر من 20 عاماً. - لديه خبرات إدارية متميزة في مجال إدارة الشركات في عدة قطاعات تشمل قطاع التطوير العقاري و قطاع المال و الاعمال و القطاع التكنولوجي. - يسعى دائماً الى دعم الشباب ممن لديهم الرغبة و الأمل في تحقيق احلامهم بدخول مجال التجارة و صنع الخبرة من خلال تتيه لعدد من الشخصيات الوطنية و تدريبهم و تأهيلهم بشكل مدروس ليصبحوا مستقبلاً رافدا لاقتصاد الدولة، وهو المدير التنفيذي لشركة الهندسة المعمارية ش.ذ.م.م			
لا يشغل أي منصب في هيئة رقابية او حكومية او تجارية	لا يوجد	سنة وأربعة أشهر، منذ 2020/09/02	- بكالوريوس في العلوم والإدارة مع فلسفة ثانوية، جامعة سوفوك، بوسطن،	- نائب الرئيس سابقاً، شركة إم بي أس للإستثمار.	عضو غير تنفيذي/ مستقل	<b>السيد/ سعيد بن محمد القاسمي</b>	<b>6</b>



			<p>ماساتشوستس، الولايات المتحدة الأمريكية. - ماجستير في الدراسات الإدارية، جامعة بوسطن الولايات المتدة الأمريكية</p>	<p>- الرئيس التنفيذي سابقاً، شركة جاف للإستثمار. - شريك مؤسس، شركة إيزي ليس لتأجير الدراجات النارية - شريك مؤسس، شركة أب لفت لتوصيل الطلبات. - شريك مؤسس، شركة سوسايتي موتورز - عضو مجلس إدارة، الإتحاد الإماراتي للرماية. - شريك، شركة بلج موتورز - شريك، شركة بابليك موتورز.</p>			
لا يشغل أي منصب في هيئة رقابية أو حكومية أو تجارية	لا يوجد	سنة واربعة أشهر، منذ 2020/09/02	<p>- بكالوريوس في في دراسات الوسائط المتعددة ودبلوم في الأعمال من جامعة سنترال كوينزلاند</p>	<p>- العضو المنتدب سابقاً، شركة السادة للعقارات. - شريك مؤسس، شركة إيزي ليس لتأجير الدراجات النارية - شريك مؤسس، شركة أب لفت لتوصيل الطلبات. - شريك مؤسس، شركة سوسايتي موتورز</p>	عضو غير تنفيذي/ مستقل	<b>السيد أحمد محمد الساده</b>	7

				<ul style="list-style-type: none"> <li>- شريك، شركة بلج</li> <li>موتورز</li> <li>- شريك، شركة بابليك</li> <li>موتورز</li> </ul>			
لا يشغل أي منصب في هيئة رقابية او حكومية او تجارية	لا يوجد	ستة أشهر منذ 2021/03/21	<ul style="list-style-type: none"> <li>- حاصل على درجة الماجستير التنفيذي من الجامعة الأمريكية في الشارقة</li> <li>- درجة البكالوريوس في الهندسة الكبرائية من جامعة فلوريدا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة المصانع الكبرى (اماك) – المملكة العربية السعودية.</li> <li>- رئيس مجلس ادارة الشركة العربية للتعددين، الفجيرة الإمارات العربية المتحدة.</li> <li>- رئيس مجلس ادارة الشركة العربية للتعددين، المملكة الأردنية الهاشمية</li> <li>- عضو مجلس إدارة مؤسسة الإمارات العامة للبترو (إمارات).</li> <li>- المدير التنفيذي لمجموعة الإمارات للاتصالات "إتصالات" بين 1990 و2006.</li> <li>- وكيل الشؤون الاقتصادية لوزارة الاقتصاد منذ نوفمبر</li> </ul>	عضو غير تنفيذي/ مستقل	<p><b>8</b></p> <p><b>سعادة محمد أحمد محمد بن عبد العزيز الشحي</b></p>	

				2006، الى 31 ديسمبر 2020 الإمارات العربية المتحدة.			
--	--	--	--	---	--	--	--

**ب. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2021:**  
 ▪ لا يوجد تمثيل نسائي في مجلس الإدارة للعام 2021

**ت. بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:**  
 ▪ لم يتقدم أي عنصر نسائي للترشح لعضوية المجلس عند فتح باب الترشيح لمجلس الإدارة في عام 2020.

**ث. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:**

**1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2020:**  
 في عام 2021، وافق مساهمو الشركة على مكافأة إجمالية لأعضاء مجلس الإدارة قدرها 14,200,000 درهم، حيث تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2020.

**2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2021 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها:**

لم تحدد بعد وسيتم مناقشتها في إجتماع الجمعية العمومية السنوية القادم.

**3- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2021 وفقاً للجدول التالي:**

لم يتقاضَ أعضاء مجلس إدارة الشركة بدل حضور جلسات اللجان المختلفة المنبثقة عن المجلس في عام 2021.

**4- تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها:**  
 لم يتقاضَ أعضاء مجلس إدارة الشركة رواتب أو بدل حضور جلسات المجلس أو بدل عضوية في اللجان المختلفة المنبثقة عن المجلس في عام 2021.

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2021 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

م	تاريخ الإجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2021/02/11	6	لا يوجد	السيد/ مصطفى خريبة
2	2021/03/11	6	لا يوجد	السيد/ مصطفى خريبة (للاستقالة)
3	2021/05/10	7	لا يوجد	لا يوجد
4	2021/09/05	7	لا يوجد	لا يوجد
5	2021/11/14	7	لا يوجد	لا يوجد

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2021 مع بيان تواريخ صدورها:

م	عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير	تاريخ الصدور
1	القرار الأول	2021/03/21
2	القرار الثاني	2021/04/14
3	القرار الثالث	2021/08/11

خ. بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض:

م	إسم الشخص المفوض	صلاحيه التفويض	مدة التفويض
1	السيد فاهم الشحي الرئيس التنفيذي	توقيع المستندات المرتبطة بأعمال الشركة وإبرام التعاقدات من كافة الأنواع واتخاذ كافة الإجراءات القانونية نيابةً عنها بما في ذلك التقاضي وفتح البلاغات والمخالفات وإجراءات التحكيم والتسوية وتفويض القانونيين والمحامين والمستشارين وله حق تفويض الغير بكل أو بعض الصلاحيات الممنوحة له	ثلاث سنوات

د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2021 على أن يشمل على أن يشمل التالي:

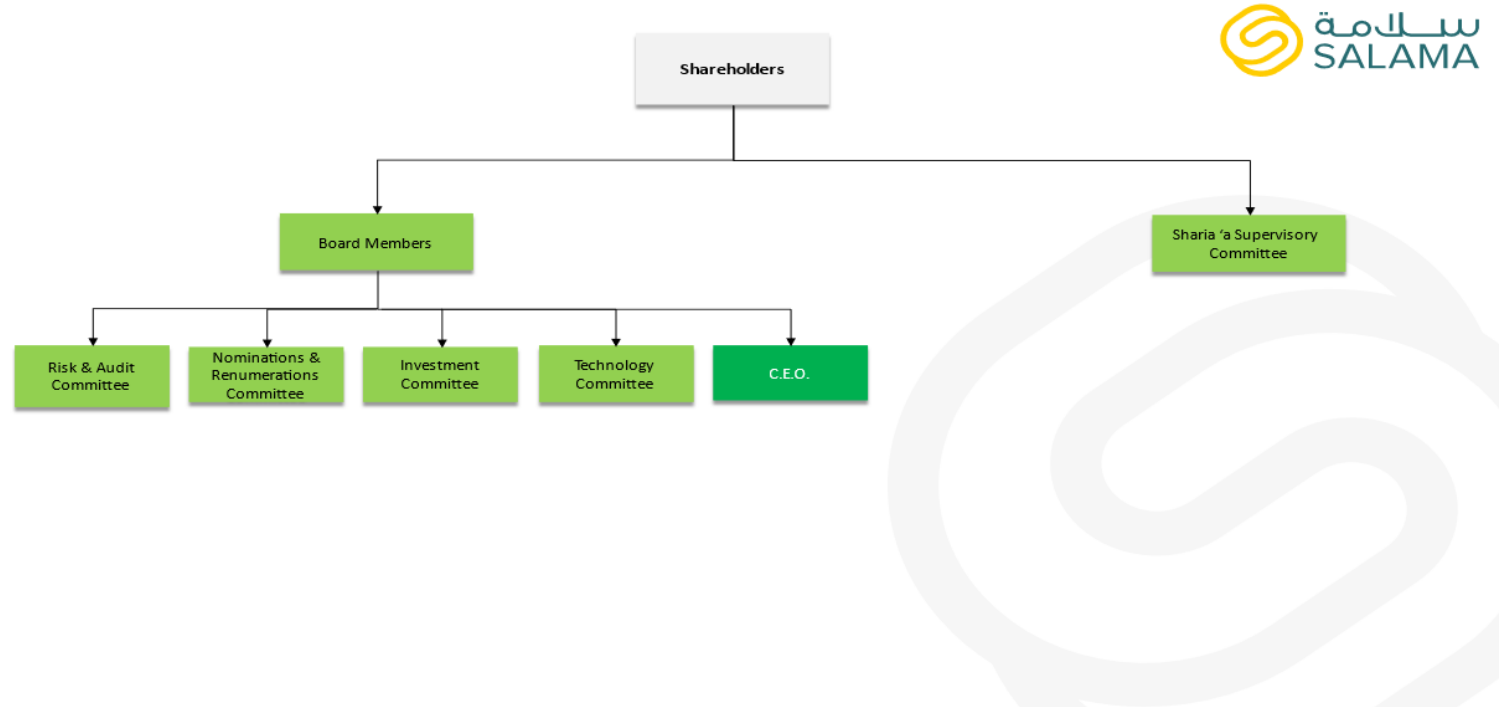
م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	وحجم التعامل بالدرهم
1	أف أر أس اس بي في ليمتد - شركة الشخص الواحد ذ.م.م	مدير مشترك	إنشاء البرامج الإلكترونية والدعم التقني لأعمال التأمين التكافلي على المركبات	500,000
2	شركة ألف للاستشارات التعليمية ذ.م.م	مدير مشترك	المطالبات المدفوعة	2,685,207
3	شركة الغوريثما- مؤسسة فردية ذ.م.م	مدير مشترك	المطالبات المدفوعة	1,959,391

898,201	المطالبات المدفوعة	مدير مشترك	شركة شعاع كابيتال ش.م.ع	4
675,897	المطالبات المدفوعة	مدير مشترك	مجموعة أبوظبي المالية ذ.م.م	5
486,897	المطالبات المدفوعة	مدير مشترك	ريم للتمويل ش.م.ع	6
443,398	المطالبات المدفوعة	مدير مشترك	شعاع لتداول الاوراق المالية ذ.م.م	7
423,625	المطالبات المدفوعة	مدير مشترك	مؤسسة الخليج للتمويل	8
198,817	المطالبات المدفوعة	مدير مشترك	كريبتو لايز المحدودة	9
150,237	المطالبات المدفوعة	مدير مشترك	ايه دي اف جي تكنولوجيا - شركة الغوريثما- مؤسسة فردية ذ.م.م	10
90,033	المطالبات المدفوعة	مدير مشترك	شركة إيه دي كورب	11
70,028	المطالبات المدفوعة	مدير مشترك	ايه دي سي أم التوس إنفسمنت مانجمنت ليتمد	12
49,001	المطالبات المدفوعة	مدير مشترك	ايه دي اف جي تكنولوجيا - ألف للاستشارات التعليمية ذ.م.م	13

32,619	المطالبات المدفوعة	مدير مشترك	ايه دي اف جي تكنولوجيا - مجموعة أبوظبي المالية ذ.م.م	14
31,212	المطالبات المدفوعة	مدير مشترك	ميزونيت هولدينغ - ابوظبي	15
8,919	المطالبات المدفوعة	مدير مشترك	المتكاملة البديلة للتمويل المحدودة	16
74,012	أقساط	مدير مشترك	شركة ألف للاستشارات التعليمية ذ.م.م	17
(656)	أقساط	مدير مشترك	مؤسسة الخليج للتمويل	18
1,800,898	أقساط	مدير مشترك	شركة شعاع كابيتال ش.م.ع	19
5,117	أقساط	مدير مشترك	شعاع لتداول الاوراق المالية ذ.م.م	20
300,663	نقداً في البنك	مدير مشترك	شركة شعاع كابيتال ش.م.ع	21
54,094,000	الاستثمارات المملوكة - شهادات الوكالة حتى استحقاقها	مدير مشترك	شركة شعاع كابيتال ش.م.ع	22
369,494,151	استثمارات المشاركين في	مدير مشترك	شركة شعاع كابيتال ش.م.ع	23

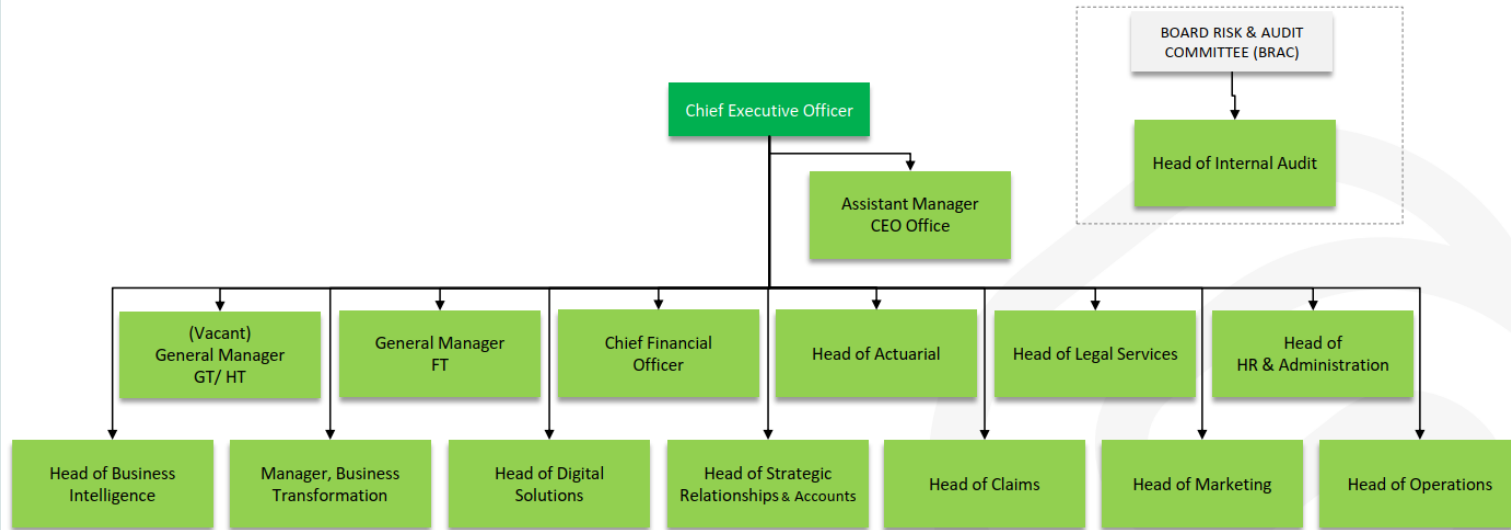
	العقود المرتبطة بالوحدات			
262,400	شراء مفروشات	مير مشترك	تو إكس إل للمفروشات	24
115,000	إيجار الفرع	مدير مشترك	ميغا مول – فرع الشارقة	25

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.





Direct Reports - CEO



٢٠ بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة (حسب 3 - ذ) ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2021 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2021 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2021 أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	2021/01/13	1,860,000.00	لم تقرر بعد	لم تقرر بعد
2	المدير العام/التكافل العام والصحي	2016/05/08 لغاية 2021/11/29	777,216	لم تقرر بعد	لم تقرر بعد
3	رئيس ذكاء الأعمال	2021/02/16	510,321.00	لم تقرر بعد	لم تقرر بعد
4	المدير العام/التكافل العائلي	2011/11/23	879,264.00	لم تقرر بعد	لم تقرر بعد
5	المستشار القانوني العام	2020/07/19 لغاية 2021/12/09	792,912	لم تقرر بعد	لم تقرر بعد
6	رئيس قسم الموارد البشرية والإدارية	2017/02/01	615,168.00	لم تقرر بعد	لم تقرر بعد
7	رئيس قسم التدقيق الداخلي	2021/01/10	670,871.00	لم تقرر بعد	لم تقرر بعد
8	رئيس قسم العمليات - التكافل العائلي	2020/09/20	489,280.00	لم تقرر بعد	لم تقرر بعد
9	المدير المالي	2020/04/26	770,057.00	لم تقرر بعد	لم تقرر بعد
10	مدير، تحول الأعمال	2021/03/14	303,804.00	لم تقرر بعد	لم تقرر بعد
11	رئيس قسم الحلول الرقمية	2021/03/14	309,256.00	لم تقرر بعد	لم تقرر بعد

#### 4. مدقق الحسابات الخارجي:

- أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:  
تعد إرنست ويونغ واحدة من أكبر شركة للخدمات المهنية في العالم. وهي تقدم في المقام الأول ضمانات (والتي تشمل المراجعة المالية) والضرائب والاستشارات والخدمات الاستشارية لعملائها. لديها 312,250 موظفًا في أكثر من 700 مكتب في أكثر من 150 دولة.
- ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي ، وذلك حسب الجدول التالي:-

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	(إرنست ويونغ) السيد/ وليد نقفور
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	تم تعيين إرنست ويونغ مدققاً خارجياً لعام 2021 وهو العام الأول لهم
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام 2021 (درهم)	1,000,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2021 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لا توجد مدفوعات أخرى بصرف النظر عن أتعاب التدقيق خلال عام 2021
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي آخر</u> غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2021 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	لا يوجد

- ج. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام 2021 وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً  
تتعلق هذه التحفظات بعدم وجود تأكيد للإستثمارات والذمم المدينة من الأطراف المقابلة المعنية.

## 5. لجنة التدقيق:

أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.  
○ يقر السيد أحمد السادة، رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

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

التسلسل	أسماء أعضاء لجنة التدقيق	المنصب
1	السيد/ أحمد السادة	رئيس اللجنة
2	السيد/ فريح القببسي	عضو
3	السيد/ محمد الخوري	عضو

- إختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها: وفقاً للشروط المرجعية للجنة التدقيق التي تتم صياغتها طبقاً لما جاء في المواد 60، 61، و 62 من من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم 3 ر.م لسنة 2020م بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة ووفقاً للشروط المرجعية للجنة التدقيق.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2021 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة:

م	اسم العضو	الاجتماع الأول 2021/02/10	الاجتماع الثاني 2021/03/09	الاجتماع الثالث 2021/04/14	الاجتماع الرابع 2021/05/10	الاجتماع الخامس 2021/08/10	الاجتماع السادس 2021/11/13
1	السيد/ أحمد السادة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
2	السيد/ فريح القببسي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
3	السيد/ محمد الخوري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

## 6. لجنة الترشيحات والمكافآت:

- أ. إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
- يقر السيد / محمد حسين الخوري رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
- ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

التسلسل	أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	المنصب
1.	السيد/ محمد حسين الخوري	رئيس اللجنة
2.	السيد/ سعيد القاسمي	عضو
3.	السيد/ فريح القبسي	عضو

- إختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت والمهام الموكلة لها: وفقاً للشروط المرجعية للجنة الترشيحات والمكافآت التي تتم صياغتها طبقاً لما جاء في للمادة 59 من من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم 3 ر.م لسنة 2020م بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة ووفقاً للشروط المرجعية للجنة التدقيق.

- ت. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة وتواريخها، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.
- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاً واحداً بتاريخ 25 نوفمبر 2021 وقد حضره كل الأعضاء.

**7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:**

تم ادارج مهامها تحت صلاحيات لجنة التدقيق بموجب قرار متخذ من قبل مجلس الإدارة خلال إجتماعه رقم 2020/03 المنعقد بتاريخ: 2020/05/21.

**8. لجنة الاستثمار:**

أ. إقرار من رئيس اللجنة أو الشخص المخول بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.  
○ يقر السيد سعيد مبارك الهاجري رئيس لجنة الإستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليتها.

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

التسلسل	أسماء أعضاء الإستثمار	المنصب
1	السيد/ سعيد مبارك الهاجري	رئيس اللجنة
2	السيد /سعيد القاسمي	عضو
3	سعادة/ محمد أحمد محمد بن عبد العزيز الشحي	عضو

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الاستثمار خلال السنة وتواريخها، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

م	اسم العضو	الاجتماع الأول 2021/05/23	الاجتماع الثاني 2021/08/11	الاجتماع الثالث 2021/11/10
1	السيد/ سعيد مبارك الهاجري	حضر	حضر	حضر
2	السيد/ سعيد القاسمي	حضر	حضر	حضر
3	معالي السيد/ محمد الشحي	لم يحضر	لم يحضر	حضر

## 9. نظام الرقابة الداخلية:

أ. إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته:  
○ يقر مجلس الإدارة بتحملة المسؤولية عن ضمان تطبيق ومراجعة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية.

ب. اسم مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته وتاريخ التعيين:

الاسم: مصطفى ابو زيد  
المنصب: رئيس قسم التدقيق الداخلي  
تاريخ تعيينه: 2021/01/10  
المؤهلات: درجة البكالوريوس في التمويل ، والمدقق الداخلي المعتمد (CIA) ، ومدقق الاحتيال المعتمد (CFE) ، ومدقق نظم المعلومات المعتمد (CISA)

ت. اسم رئيس الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين:

1- الاسم: سامي الزواغي  
المنصب: أمين سر مجلس الإدارة  
تاريخ تعيينه: 2020/07/19 لغاية 2021/12/09  
المؤهلات: ماجستير في القانون

2- الاسم: خالد بركات

المنصب: رئيس قسم الشؤون القانونية

تاريخ تعيينه: 2021/12/05

المؤهلات: درجة البكالوريوس في القانون ولديه خبرة طويلة في أعمال الشؤون القانونية والتنظيمية في المؤسسات المالية وشركات التأمين والتكافل في الإمارات ومنطقة الخليج، وهو سكرتير مجلس إدارة معتمد من "حوكمة".

ث. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية (في حالة عدم وجود مشكلات كبيرة يجب ذكر أنه لم تواجه الشركة أي مشكلات):  
لم تكن هناك مشاكل رئيسية حدثت خلال عام 2021.

ج. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة

رفعت إدارة الرقابة الداخلية 10 تقارير خلال عام 2021 إلى مجلس إدارة الشركة.

**10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2021 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.**

إجمالي المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2021 مبلغ وقدره 22,503 درهم إماراتي، وذلك نتيجة لإصدار وثائق تأمين صحي من خلال وسيط تأميني لم يتم بتجديد ترخيصه من دائرة الصحة - ابو ظبي، بالإضافة التي التأخير في تجديد ترخيص الشركة لدى دائرة الصحة- ابو ظبي . لقد قامت الشركة بتعديل المعالجة داخلياً والتأكد من الإمتثال الكامل والتام للمتطلبات التنظيمية.

**11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2021 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة. (في حالة عدم**

**وجود مساهمات فيجب ذكر أن الشركة لم تقم بأي مساهمات):**

قامت الشركة خلال عام 2021 بالمساهمة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة بمبلغ 152,248.99 درهم

**12. معلومات عامة:**

أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2021:

الشهر	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
يناير 2021	0.855	0.794	0.805
فبراير 2021	0.910	0.806	0.829
مارس 2021	0.899	0.820	0.89
أبريل 2021	0.968	0.803	0.811
مايو 2021	0.845	0.800	0.826
يونيو 2021	0.862	0.820	0.834
يوليو 2021	0.835	0.801	0.816
أغسطس 2021	0.852	0.803	0.845



0.754	0.739	0.851	سبتمبر 2021
0.749	0.732	0.768	أكتوبر 2021
0.773	0.742	0.868	نوفمبر 2021
0.761	0.755	0.830	ديسمبر 2021

ب- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2021:

أولاً: أداء السهم المقارن مع مؤشر السوق العام في عام 2021:

الشهر	يناير 2021	فبراير 2021	مارس 2021	أبريل 2021	مايو 2021	يونيو 2021	يوليو 2021	أغسطس 2021	سبتمبر 2021	أكتوبر 2021	نوفمبر 2021	ديسمبر 2021
سهم شركة سلامة للتأمين	0.805	0.829	0.89	0.811	0.826	0.834	0.816	0.845	0.754	0.749	0.773	0.761
المؤشر العام لسوق دبي المالي	2654.06	2551.54	2550.23	2605.38	2797.52	2810.56	2765.71	2902.97	2845.49	2864.21	3072.91	3195.91

ثانياً: أداء السهم المقارن بقطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة

الشهر	يناير 2021	فبراير 2021	مارس 2021	أبريل 2021	مايو 2021	يونيو 2021	يوليو 2021	أغسطس 2021	سبتمبر 2021	أكتوبر 2021	نوفمبر 2021	ديسمبر 2021
سهم شركة سلامة للتأمين	0.805	0.829	0.89	0.811	0.826	0.834	0.816	0.845	0.754	0.749	0.773	0.761
المؤشر العام لسوق التأمين	2017.14	2188.75	2246.37	2183.31	2239.52	2246.81	2213.56	2267.46	2201.85	2220.52	2265.67	2262.63

ج- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2021/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي

م	فئة المساهم	نسبة الأسهم التي يمتلكها		
		أفراد	شركات	حكومات
1	محلي	%50.0499	%38.2830	-
2	دول مجلس التعاون الخليجي	%1.8268	%0.4738	-
3	عرب	%4.9765	%0.1942	-
4	أجانب	%2.0070	%2.1888	-
5	إجمالي	%58.8602	%41.1398	-
	إجمالي			% 100

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2021/12/31 حسب الجدول التالي:

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	جولديلو كس انفستمنت كومباني ليمتد	160,750,000	%13.2851
2	مصرف عجمان ش م ع	151,700,000	%12.5372
3	محمد بن احمد بن سعيد القاسمي	164,525,517	%13.5972

ه- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2021/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	5,931	49,269,076	%4.072
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	1,013	149,411,818	%12.348
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	187	236,856,585	%19.575
4	أكثر من 5,000,000	23	774,462,521	%64.005
	المجموع	7,154	1,210,000,000	%100

و- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

- إسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه  
السيد/ محمد زاهير إقبال
- بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين ( البريد الإلكتروني - الهاتف - المحمول - الفاكس)  
هاتف: +971 4 4040960  
فاكس: +971 4 3577996  
متحرك رقم: +971 56 533 2292  
البريد الإلكتروني: zaheer.iqbal@salama.ae
- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة:  
[http://www.salama.ae/investor\\_forum.aspx](http://www.salama.ae/investor_forum.aspx)

ز- بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2021 والإجراءات المتخذة بشأنها:

- الموافقة على مقترح مجلس الإدارة بشأن تعديل المواد ذات الأرقام (39) و(40/ب) و(45/أ) و49 من النظام الأساسي للشركة ليتماشى مع مرسوم بقانون اتحادي رقم 26 لسنة 2020 بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية، مع مراعاة موافقة الجهات المختصة.

ح- مقرر إجتماعات مجلس الإدارة

السابق: إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة: سامي الزواغي

تاريخ تعيينه : 2020/07/19 لغاية 2021/12/09.

مؤهلاته وخبراته: أمين سر مجلس إدارة معتمد من سوق دبي المالي ، حاصل على درجة الماجستير في

قانون الأعمال من كلية العلوم القضائية والسياسية والاجتماعية في تونس ومسجل لدى نقابة المحامين التونسيين منذ عام

2001، يتمتع سامي بخبرة قانونية واسعة لأكثر من 20 عامًا في الأعمال المصرفية والتأمين..

بيان مهام عمله خلال العام: أعمال سكرتارية مجلس الإدارة بالإضافة إلى كونه المستشار العام للشركة ، يتولى السيد/ معتر

أعمال سكرتارية مجلس الإدارة.

الحالي: إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة: خالد بركات

تاريخ تعيينه : 2021/12/05

مؤهلاته وخبراته: درجة البكالوريوس في القانون ولديه خبرة طويلة في أعمال الشؤون القانونية والتنظيمية في المؤسسات

المالية وشركات التأمين والتكافل في الإمارات ومنطقة الخليج، وهو سكرتير مجلس إدارة معتمد من "حوكمة".

بيان مهام عمله خلال العام: بالإضافة إلى كونه رئيس الإدارة القانونية للشركة، يتولى السيد/ خالد بركات أعمال سكرتارية مجلس

الإدارة.

ط- بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2021:

- استقالة السيد/ برفيز صديق من منصبه كرئيس تنفيذي للشركة، وتعيين السيد فاهم الشحي، رئيساً تنفيذياً جديداً للشركة.
- استقالة السيد/ مصطفى خريبة من منصبه كعضو منتدب للشركة، وتعيين سعادة السيد/ محمد أحمد بن عبد العزيز الشحي عضواً جديداً بمجلس إدارة الشركة.

- تقاعد السيد/ سوراب ساران، من منصبه كمدير عام للتكافل العام في الشركة، وتكليف السيد/ عون الصمادي، بأعمال المدير العام للتكافل العام بالإنابة.
- إستقالة السيد/ سامي الزواغي، من منصبه كمستشار قانوني عام للشركة، وتعيين السيد/ خالد بركات، رئيساً للإدارة القانونية للشركة.



ي- بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة خلال عام 2021 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

الأطراف	قيمة المعاملات
ميدكلينك الشرق الأوسط ماناجيمنت سيرفيسز منطقة حرة	125,054,979.40
بنك دبي الإسلامي	66,449,700.19

ك- بيان نسبة التوطين في الشركة (يستبعد العمال بالنسبة للشركات العاملة في مجال المقاولات):.

السنة	نسبة التوطين
2019	6.44%
2020	6.78%
2021	8.97%

- ل- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2021.
- تطوير أنظمة عمليات الموارد البشرية الشاملة بإستخدام أحدث البرمجيات الرائدة في السوق في هذا المجال.
- أتمتة عمليات خطة مدى الحياة (Term Life portal).
- أتمتة عمليات التأمين المنزلي ( Home portal).
- أتمتة عمليات التأمين الصحي التكافلي ( B2C Medical portal) لخدمة العملاء، والحد من إستخدام الوثائق الورقية، وذلك من خلال إستخدام تدفقات العمل الإلكترونية.
- أتمتة عمليات التأمين الصحي التكافلي ( B2B Medical portal) لخدمة الشركاء، والحد من إستخدام الوثائق الورقية، وذلك من خلال إستخدام تدفقات العمل الإلكترونية.

			
توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية السيد/ مصطفى ابو زيد	توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت السيد/ محمد حسين الخوري	توقيع رئيس لجنة التدقيق السيد / أحمد السادة	توقيع رئيس مجلس الإدارة السيد/ جاسم الصديقي الأنصاري
التاريخ: 2022/03/29	التاريخ: 2022/03/29	التاريخ: 2022/03/29	التاريخ: 2022/03/29

ختم الشركة

