

# حياه للتأمين (ش.م.ع.م)

## تقرير الحوكمة لعام

2022



# مقدمة عن الشركة



مكاتب الشركة

**أبوظبي**  
المكتب الرئيسي

**دبي**  
فرع للشركة

حياه للتأمين (الشركة) شركة مساهمة عامة برأسمال مدفوع قدره 20 مليون درهم ومسجلة لدى مصرف الإمارات المركزي بموجب القيد رقم 83. تأسست الشركة في أغسطس من العام 2008 و تخضع لتشريعات هيئة الأوراق المالية والسلع كونها مُدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية. تتخذ الشركة من العاصمة أبوظبي مقرًا لها و لها فرع في إمارة دبي.

توفر الشركة حلول التأمين والدعم للأفراد والمؤسسات لمساعدتهم على إدارة المخاطر غير المتوقعة من خلال تقديم منتجات التأمين حيث تقدم مجموعة واسعة من خدمات التأمين على الحياة و الإدخار والتأمين الصحي.

## لمحة

**200** مليون

رأس المال المدفوع

**2008**

سنة التأسيس

**2**

عدد المكاتب في الإمارات

## 1- تقرير الحوكمة المؤسسية



إن تطبيق مبادئ راسخة للحوكمة المؤسسية هو أحد الأولويات الرئيسية لدى شركة حياه للتأمين ش.م.ع. (الشركة).

يستند نظام الحوكمة المؤسسية في الشركة على الدور المركزي لمجلس الإدارة في تقديم التوجيهات الإستراتيجية لضمان الشفافية في القرارات التشغيلية سواء داخل الشركة أو في ما يتعلق بالسوق في ظل وجود نظام رقابة داخلية كفؤ وفعال، والتنظيم الدقيق لتضارب المصالح وقواعد التعامل مع الأطراف التابعة.

حياه للتأمين ملتزمه بتنفيذ القرار الوزاري رقم (225) لسنة 2015 بتعديل بعض أحكام القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 بشأن قواعد الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي ، والذي يحدد قواعد تطبيق الحوكمة من خلال اتخاذ الخطوات التالية:

- إنشاء لجنة التدقيق.
- إنشاء لجنة الترشيح و المكافآت.
- إنشاء إدارة الرقابة الداخلية.

## 2 - بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2022

لا يوجد هنالك تعاملات من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2022 كما هو موضح في الجدول أدناه:

الإسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 31/12/2022	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية البيع
سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ مشعل حمد كانو	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
سعادة الدكتور / طارق عبدالقادر بن هندي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ عمر محمد الكثيري	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ محمد خليل فولاذي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ محمد عبد اللطيف كانو	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ بدر جيرودي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ سلمان الماضي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيدة/ ريما نوروز	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ باتريك شوفيل	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/مصطفى بولحبال	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

### 3- تشكيل مجلس الإدارة الحالي 2021-2023

الاسم	الفئة	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضويتهم و مناصبهم في أي شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية أخرى
سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ 2008	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> <li>القيادة العامة للقوات المسلحة قيادة القوات البحرية لدولة الإمارات العربية المتحدة</li> </ul>
السيد/ مشعل حمد كانو نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	منذ 2014	شركة جلف كابيتال	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجموعة كانو</li> </ul>
السيد/ محمد عبداللطيف كانو عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	منذ 2018	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب رئيس مجموعة كانو</li> </ul>
السيد/ عمر محمد الكثيري عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ 2011	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> <li>مالك شركة السنديس لخدمات للتوظيف</li> </ul>
سعادة الدكتور / طارق عبدالقادر بن هندي عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ 2018	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة بريد الإمارات</li> <li>عضو مجلس الإدارة في شركة الإمارات دبي الوطني ريت المدرجة في بورصة ناسداك</li> </ul>
السيد/ بدر جيرودي عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ 2010	لا يوجد	المدير العام لمجموعة سلطان العالمية القابضة.
السيد / سلمان الماضي* عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ 2022	لا يوجد	None
السيدة / ريم نوروز* عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ 2022	لا يوجد	None
السيد/ باتريك شوفيل* عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ 2022	لا يوجد	المدير العام لشركة ISAVIE للاستشارات الإدارية، مركز دبي للسلع المتعددة.
السيد/ مصطفى بولحبال* عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ 2022	لا يوجد	None
السيد/ محمد خليل فولاذي* عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ 2021	لا يوجد	رجل أعمال

\* إستقال العضو السيد / محمد خليل فولاذي بتاريخ 3 أكتوبر 2022

\* إستقال العضو السيد / سلمان الماضي بتاريخ 20 سبتمبر 2022

\* إستقالة العضوة السيدة / ريم نوروز بتاريخ 20 سبتمبر 2022

\*تعيين العضو السيد / باتريك شوفيل بتاريخ 9 نوفمبر 2022 بموجب قرار مجلس الإدارة و هذا القرار لا يعد نهائياً وسوف يعرض هذا التعيين في الجمعية العمومية القادمة لإقراره .  
\*تعيين العضو السيد / مصطفى بولحبال بتاريخ 9 نوفمبر 2022 بموجب قرار مجلس الإدارة و هذا القرار لا يعد نهائياً وسوف يعرض هذا التعيين في الجمعية العمومية القادمة لإقراره .



## نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة و خبراتهم ومؤهلاتهم:

سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان

رئيس مجلس الإدارة

تخرج سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان من الكلية البحرية الملكية البريطانية في دارتموث بالمملكة المتحدة وقد أكمل تدريبه المتقدم في قيادة التدريب البحري في سانتياغو بالولايات المتحدة الأمريكية ، ومن ثم أكمل دورة القيادة والأركان مؤخراً في كلية الحرب العليا الأمريكية في نيويورك - رود آيلاند. حالياً يشغل منصب قائد القوات البحرية.

السيد / مشعل حمد كانو

نائب رئيس مجلس الإدارة

إستهل السيد/ مشعل كانو خبراته المهنية مع آرثر اندرسون في دبي كمدقق قبل توليه لمنصبه الحالي في 1997. وهو يشغل أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة في مجموعة كانو ، وهي أحد أكبر مجموعة شركات مستقلة مملوكة لعائلة في منطقة الخليج . ولدى السيد / مشعل عمود ثابت في مجلة جلف بيزنيس للأعمال العربية وهي مجلة أسبوعية كما أنه محاضر زائر في الجامعة الأمريكية بالشارقة . تلقى السيد / مشعل كانو تعليمه الثانوي في المدرسة الدولية الحديثة في دبي ويحمل درجة البكالوريوس في الإقتصاد وإدارة الأعمال ودرجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة سانت توماس بولاية تكساس بالإضافة إلى درجة الماجستير من الجامعة الأمريكية في الشارقة.

السيد / محمد عبد اللطيف كانو

عضو مجلس الإدارة

درس الإقتصاد والعلوم السياسية في جامعة تكساس في أوستن والإقتصاد النقدي في الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، ومقره في أبوظبي حيث يشرف على العمليات التجارية ومصالح عائلة كانو. في عام 2016، تولى منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في مجموعة كانو. كما يشغل مناصب تنفيذية عليا في عدة شركات من شركات خليجية. وهو أيضا رئيس مجلس إدارة شركة عبد الرحمن كانو ذ.م.م. وهي مؤسسة خيرية في البحرين.

السيد / عمر محمد الكثيري

عضو مجلس الإدارة

يتمتع السيد عمر الكثيري بخبرة تزيد عن 30 عاماً في قطاعات واسعة مثل النفط والغاز، والخدمات المصرفية، والحكومية، وقد انخرط في المشاركة في بعض الشركات الناشئة الأكثر أهمية في أبوظبي مثل مصرف أبوظبي الإسلامي، دولفين للطاقة، وقسم الخدمة المدنية. حالياً يمتلك ويدير شركة السندس لخدمات للتوظيف. السيد عمر حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أكسفورد بالمملكة المتحدة.

سعادة الدكتور / طارق عبدالقادر بن هندي

عضو مجلس الإدارة

الدكتور طارق بن هندي هو رئيس مجلس إدارة شركة Edelman الشرق الأوسط اعتباراً من سبتمبر 2022. وكان مؤخرًا رئيسًا للاستثمار في Group 42 (G42)، وهي شركة الذكاء الاصطناعي ومقرها الإمارات العربية المتحدة والتي دعمت تطوير صناعات الذكاء الاصطناعي في جميع أنحاء العالم. قطاعات الرعاية الصحية والمالية والنفط والغاز والطيران والضيافة.

شغل بن هندي سابقًا منصب المدير العام لمكتب أبوظبي للاستثمار، حيث قاد المبادرات الرئيسية لدفع الاستثمار الأجنبي المباشر إلى الإمارة وأشرف على إطلاق العديد من المكاتب الدولية لتوسيع التواجد العالمي لمكتب أبوظبي للاستثمار. بدأ بن هندي حياته المهنية في التمويل المهني في سيتي بنك قبل الانضمام إلى صندوق الثروة السيادية، شركة مبادلة للاستثمار. قبل انضمامه إلى مكتب أبوظبي للاستثمار، شغل بن هندي أيضًا مناصب قيادية في بنك الإمارات دبي الوطني ودبي القابضة. كما أنه عضو في عدد من المجالس، بما في ذلك شركة حياه للتأمين ومجموعة بريد الإمارات. بن هندي حاصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد من إمبريال كوليدج بلندن، وماجستير إدارة الأعمال المشتركة من كلية لندن للأعمال وكلية كولومبيا للأعمال.

السيد / بدر جيرودي

عضو مجلس الإدارة

تخرج السيد / بدر جيرودي من جامعة لونغ بيتش بكاليفورنيا وحصل على درجة البكالوريوس في التمويل والإدارة المالية، وقد حصل على رخصة الوساطة المالية في عام 1988، ومنذ ذلك الوقت شغل عدداً من المناصب العليا في الولايات المتحدة والإمارات العربية المتحدة. يشغل السيد / بدر جيرودي حالياً منصب المدير التنفيذي في سلطان الدولية القابضة ذ.م.م وخلال هذه المدة قام بتأسيس وإدارة العديد من الشركات الأخرى، بالإضافة إلى ذلك فهو عضو في مجلس الإدارة لعدد من الشركات الإماراتية والدولية الأخرى.

السيد/ باتريك شوفيل

عضو مجلس الإدارة

السيد باتريك شوفيل مسؤول تنفيذي متمرس له سجل حافل بالنجاح في صناعة التأمين. شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للتأمين، من أكبر شركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة ورابع أكبر شركة في الشرق الأوسط، من 2011 إلى 2015، حيث قاد بنجاح استراتيجية الشركة للحفاظ على ريادتها في السوق.

قبل ذلك، شغل عدة مناصب تنفيذية في المجموعة العالمية الأمريكية للتأمين (AIG)، بما في ذلك الرئيس الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، كما شغل العديد من المناصب في مناطق مختلفة بما في ذلك أوروبا وإفريقيا والشرق الأوسط وأستراليا. يتمتع بخبرة كبيرة في تطوير أسواق جديدة، والتغلب على الأعمال المتعثرة وإدارة المخاطر. السيد باتريك حاصل على درجة الماجستير في العلوم من جامعة وايومنغ ودبلوم في إدارة الأعمال والتمويل من المدرسة العليا للتجارة في فرنسا.

السيد/ مصطفى بولحبال

عضو مجلس الإدارة

السيد مصطفى بولحبال شخص ديناميكي يتمتع بخلفية قوية في مجال الاستثمار. مع 12 عاماً من الخبرة، اكتسب فهماً شاملاً للأسواق المالية السائلة وغير السائلة في كل من الأسواق المتقدمة والناشئة. تشمل مجالات خبرته تخصيص الأصول وإدارة المحافظ وصندوق الأموال وحقوق الملكية الخاصة (المباشرة وغير المباشرة) والأصول العقارية وإنشاء المحافظ. السيد مصطفى حاصل على درجة الماجستير في الأساليب الكمية في الاقتصاد والتمويل من جامعة باريس نانثير.





## مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن

عام 2022:

وفقاً لأحكام المادة (60) من النظام الأساسي لحياء ، فإن مكافآت أعضاء المجلس بنسبة مئوية من صافي الأرباح ، ويجوز للشركة أن تدفع مصاريف أو أتعاب أو مكافآت أو رواتب شهرية حسب ما يقرها مجلس الإدارة لأي عضو ، إذا كان هذا العضو قد عمل في أي لجنة أو بذل أي جهود خاصة ، و سيتم توفير مبلغ من المال لتوزيعه على المساهمين كحصة أولى من الأرباح تقرها الجمعية العمومية ، بشرط ألا يزيد هذا المبلغ عن نسبة (5%) خمسة بالمائة من قيمة الحصة المدفوعة . بيد أنه، إذا لم تسمح الأرباح الصافية بتوزيع هذه الحصة فلن تتم المطالبة بهذا المبلغ من أرباح السنوات التالية ، كما سيتم تخصيص نسبة لا تقل عن (10%) عشرة بالمائة من الرصيد المخصص لمكافآت أعضاء المجلس، وسوف تقرر الجمعية العمومية قيمتها في كل سنة.

بناء على ذلك، لم توزع الشركة مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2021، كما أنه لن يتم توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022.

**بلغ تمثيل العنصر النسائي في  
مجلس الإدارة لعام 2022 11%**

وفيما يلي تفصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان  
المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن  
السنة المالية للعام 2022

إسم العضو	إسم اللجنة	عدد الإجتماعات	قيمة البدل (درهم)
السيد/ عمر محمد الكثيري	• لجنة التدقيق	21,000	7
الدكتور/ طارق بن هندي	• لجنة الترشيحات والمكافآت	12,000	4
السيد/ بدر جيرودي	• لجنة التدقيق	21,000	7

وفيما يلي تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضها  
عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها :

لم يتم صرف أية بدلات أو رواتب أو أتعاب إضافية لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان .

# إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2022 خمسة ( 5 ) إجتماعات،  
منها إجتماع واحد بالتمرير تم من خلاله الموافقة على البيانات  
المالية للربع الثاني للفترة المنتهية في تاريخ 4 أغسطس 2022  
و المصادقة عليها .

وفيما يلي تواريخ إجتماعات مجلس الإدارة وبيان عدد :مرات  
الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2022/01	10 مارس
2022/02	11 مايو
2022/03	04 أغسطس (بالتمرير)
2022/04	09 نوفمبر
2022/05	19 ديسمبر

العضو	Meeting 01/2022	Meeting 02/2022	Meeting 03/2022	Meeting 04/2022	Meeting 05/2022	Number of personal attendance	Number of attendees by proxy
سعيد بن / سمو الشيخ حمدان آل نهيان	N	N		N	N	0	-
السيد/ مشعل حمد كانو	Y	Y		Y	Y	3	-
سعادة الدكتور / طارق عبدالقادر بن هندي	Y	Y		Y	Y	4	-
السيد/ عمر محمد الكثيري	Y	Y		Y	Y	4	-
السيد/ محمد خليل فولاذي	Y	Y		Y	Y	4	-
السيد/ محمد عبد اللطيف كانو	Y	Y		Y	Y	4	-
السيد/ بدر جيرودي	Y	N				1	-
السيد/ سلمان الماضي		Y				1	-
السيدة/ ريما نوروز		Y				1	-
السيد/ باتريك شوفيل					Y	1	-
السيد/مصطفى بولحبال					Y	1	-

قدم أعضاء مجلس الإدارة الذين لم يحضروا الاجتماعات المذكورة أعلاه أعتذاراً مقبولة إلى المجلس وفقاً للإجراءات المعمول بها.

■ لم يكن عضواً في هذا التاريخ  
■ بالتمرير  
■ عضو مستقيل في هذا التاريخ  
■ حضر  
■ N إعتذر عن الحضور  
■ Y

# الإدارة التنفيذية و بيان مهامها و اختصاصاتها:

- خ. كما ويحق له تنفيذ أية استثمارات مالية تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الادارة.
- د. يحق للوكيل أن يفوض صلاحياته هذه أو بعضها لأحد موظفي الشركة، وبما يراه مناسباً لسير الأمور.
- ذ. أن يقوم على وجه العموم بجميع الأعمال والأشياء والأمور سواء ما يتعلق منها بالأمور القانونية أو غيرها التي تعتبرها ضرورية أو ملائمة لأعمال الإدارة والإشراف والتوجيه بالنسبة لشؤون الشركة وأعمالها.
- ر. التوقيع على كافة العقود والاتفاقيات مهما كان نوعها والتي ترميها الشركة وبالنيابة عنها وكذلك التوقيع على جميع الأوراق والمستندات المتعلقة بالشركة وعقود العمل وإصدار تسعيرات الأقساط التأمينية الخاصة بعقود التأمين التي تبرمها الشركة وتوقيع وإصدار وثائق التأمين والاستلام والتفاوض بشأن تسوية المطالبات واتخاذ جميع إجراءات اللازمة لتسيير أعمال الشركة.
- إن القصد من منح الصلاحيات في الشركة أن تكون جزء لا يتجزأ من نظام الضوابط الداخلية ، وعليه فإن تطبيقها ستم مراقبته كجزء من إجراءات التدقيق الداخلي والقانوني، على مستويات ملائمة ولقرارات لها تابعها المالية أو تؤثر على مصالح الشركة

منح المساهمون في حياة صلاحياتهم لمجلس الإدارة وفقاً للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة . وعليه فقد منح مجلس الإدارة بعض من صلاحياته للجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ولجنة الترشيح والمكافآت والتعويضات ولجنة الاستثمار والرئيس التنفيذي للشركة .

وفقاً لذلك، فقد منح مجلس الإدارة للرئيس التنفيذي السيد محمد الصغير الصلاحيات والسلطات لإدارة الأعمال اليومية لشؤون الشركة وفقاً للصلاحيات والقيود المحددة التي يضعها المجلس من وقت لآخر لمدة سنتين من تاريخ 19 إبريل 2022 وفيما يلي الصلاحيات الممنوحة:

أ. تمثيل الشركة والتصرف نيابة عنها أمام كافة الدوائر الحكومية الاتحادية والمحلية في كل ما يتعلق بأعمالها وشؤونها بما في ذلك التوقيع نيابة عن الشركة لدى وزارة العمل والشؤون الاجتماعية وإدارات الإقامة وشؤون الأجانب ودوائر المرور والترخيص والشرطة وأي دوائر حكومية أخرى.

ب. أن يعين ويستخدم الموظفين والعمال، وتحديد وتغيير مهام عملهم وشروط خدمتهم وفصلهم من العمل وتحديد رواتبهم وأجورهم ومستحقاتهم ومكافاتهم.

ت. استئجار أي مباني أو فلل أو شقق أو مكاتب لازمة لأعمال الشركة وله في سبيل تحقيق هذه الأغراض لإبرام العقود والقيام بوجه عام بجميع الأعمال والمسائل الضرورية لتأكيد حق الشركة في إيجار و / أو استئجار هذه المباني أو الفلل أو الشقق أو المكاتب

ث. تأجير وإستئجار وشراء المواد والمعدات والسلع والمركبات المطلوبة لأعمال الشركة والتي تتماشى مع أغراضها.

ج. أن يمثل الشركة أمام المحاكم وهيئات التحكيم بكافة أنواعها ودرجاتها وأمام جميع الهيئات الحكومية والإدارية وتعيين المستشارين القانونيين والمحامين للعمل نيابة عن الشركة.

ح. أن يقوم بالتعامل مع البنوك ومع سائر المؤسسات المالية الأخرى بالنيابة عن الشركة. بما في ذلك فتح الحساب وإدارة العمليات البنكية اللازمة للشركة أو أي من الشركات التابعة لها ولكن باستثناء إنشاء أي أعباء على أصول الشركة أو الاقتراض من أي أموال أخرى إلا بموافقة مسبقة من مجلس الادارة.

## المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة لدى الشركة و الشركات التي يعدون مالكيين رئيسيين فيها. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في العام 2022:

قيمة المعاملات (ألف درهم)	تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
	أعمال التأمين الصحي مع مجموعة كانو
10,523	إجمالي الأقساط المكتتبة
(3,305)	المطالبات المدفوعة

الصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2022 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

الأطراف ذات العلاقة	الصفقة	المبلغ الإجمالي (درهم)	من رأس مال الشركة %
مجموعة كانو	التأمين الصحي	10,533,000	8%

## الهيكل التنظيمي للشركة:

إن تحديد المهام لدور رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي يساعد في ضمان الإستقلالية بينهما، كما يضمن التواصل المنتظم ووضوح التواصل بينهما. يعد دور كل من رئيس المجلس والرئيس التنفيذي مكملاً لبعضه البعض.

قام المجلس بتفويض بعض من صلاحياته للرئيس التنفيذي وأعضاء فريق الإدارة والتي يحكمها التفويض بالصلاحيات، وقد خضع ذلك للمراجعة بصفة دورية لأخذ متطلبات الأعمال بعين الإعتبار.

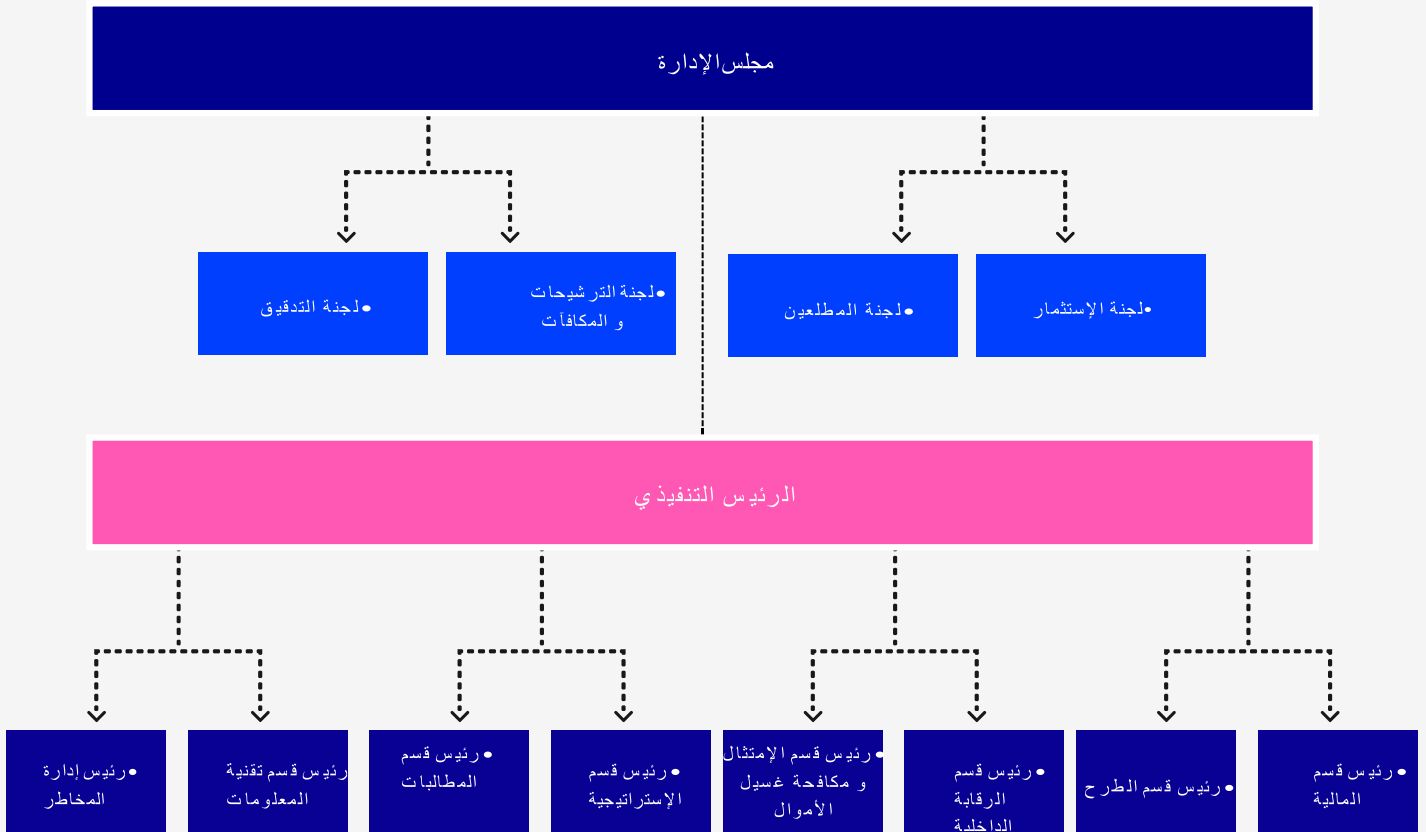
فيما يلي بيان بأسماء الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم:

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة خلال السنة المالية 2022 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2022 (Bonuses) درهم	أي مكافآت أخرى نقدية/ عينية للعام 2022 أو تستحق مستقبلاً
الرئيس التنفيذي	15 ابريل 2018	1,039,071	372,755	لا يوجد
رئيس قسم المالية	12 يونيو 2016	409,425	72,625	لا يوجد
رئيس قسم الطرح	10 يونيو 2012	680,263	151,162	لا يوجد
رئيس قسم الرقابة الداخلية	28 مايو 2017	322,890	52,833	لا يوجد
رئيس قسم الامتثال و مكافحة غسيل الأموال	01 أغسطس 2017	510,510	112,000	لا يوجد
رئيس قسم الإستراتيجية	13 أكتوبر 2019	389,694	82,871	لا يوجد
رئيس قسم المطالبات	01 إبريل 2016	379,128	72,958	لا يوجد
رئيس قسم تقنية المعلومات	01 إبريل 2022	198,750	لا يوجد	لا يوجد
رئيس إدارة المخاطر	17 أكتوبر 2022	49,677	لا يوجد	لا يوجد

- مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة للموظفين التنفيذيين خلال السنة المالية 2022 هو 3,979,408.00 درهم

- لم يتم إعتداد أي مكافآت مالية خلال السنة المالية 2022 وليس هنالك مكافآت أخرى نقدية/ عينية للعام 2022 أو تستحق مستقبلاً.

# بيان بالهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



## 4 - مدقق الحسابات الخارجي

في العام 2018 تم تعيين شركة كي بي ام جي لوار جلف ليتمد كمُدقق خارجي للشركة، وهي جزء من شبكة شركات كي بي ام جي الدولية و هي إحدى شركات التدقيق الرائدة في المنطقة و العالم حيث تقدم خدمات الاستشارات التجارية و التدقيق و الخدمات الضريبية.

تم تأسيس شركة كي بي ام جي لوار جلف ليتمد في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1973، وتتألف الشركة الإماراتية الآن من أكثر من 950 موظفًا محترفًا، بما في ذلك أكثر من 42 شريكًا ومديرًا.

يتم تعيين المدقق الخارجي للقيام بمراجعات مؤقتة ربع سنوية و التدقيق القانوني السنوي للجوانب المالية للشركة ، يتم الدفع للمدقق على أساس أتعاب سنوية ثابتة، يعتمد المساهمون أتعاب المدقق التي يوصي بها مجلس الإدارة في الجمعية العمومية السنوية . إذا كان هناك عمل إضافي ضروري وغير مدرج في نطاق المراجعة السنوية، يتم مراجعته واعتماده من جانب لجنة التدقيق على أساس كل حالة على حدة تشمل شروط لجنة التدقيق نطاق عمل المدققين الخارجيين.

### بيان الأتعاب و التكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي

اسم مكتب التدقيق	كي بي ام جي لوار جلف ليتمد
عدد السنوات التي قضاها كمُدقق حسابات خارجي لشركة حياه للتأمين	خمس سنوات
إسم المدقق الشريك	ريتشارد اكلاند
عدد السنوات التي قضاها الشريك المدقق لشركة حياه للتأمين	خمس سنوات
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2022 (درهم)	393,750 ألف درهم شامل ضريبة القيمة المضافة
أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2022 (درهم)	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قام بها مدقق حسابات خارجي اخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2022	لا يوجد

- لا يوجد أي تحفظات قد تم تضمينها في القوائم المالية للشركة من قبل المدقق الخارجي لعام 2022



## 5- لجنة التدقيق:

تتألف اللجنة من عضوين ، برئاسة سعادة الدكتور طارق بن هندي و عضوية السيد عمر محمد الكثيري . تتوافر لدى أعضاء اللجنة المعرفة والدراية الكافية في الأمور المالية ومجال المحاسبة و التمويل والاستثمار وإدارة الموارد البشرية، وجميع الاعضاء حاصلين على مؤهلات علمية.

شكل مجلس الإدارة لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة و التي تهدف إلى مساندة مجلس الإدارة في قيامه بمسؤوليته من خلال رقابة البيانات المالية للشركة وأنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر واستقلالية مدقق الحسابات الخارجي.

وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية :

- المسؤولية عن اختيار وتعيين وتحديد المكافآت والإشراف على وفصل المدقق الخارجي ، أينما يكون ملائماً بناء على مصادقة من المجلس والمساهمين .ويعمل المدقق الخارجي مباشرة تحت إمرة اللجنة.
- إتخاذ قرار لمرة واحدة على الأقل في كل سنة حول إستقلالية المدقق الخارجي، بما في ذلك تحديد ما إذا كانت أي خدمات غير تدقيقية أثرت على إستقلاليته.
- الحصول على تقرير خطي من المدقق الخارجي يحدد وجود أي علاقات بين المدقق الخارجي والشركة ، أو مع أي شخص آخر أو هيئة أخرى قد تؤثر على إستقلاليته
- مراجعة ومناقشة المدقق الخارجي ونطاق التدقيق ونتائجه وأي صعوبات واجهها المدقق، بما في ذلك فرض أي قيود على إمكانية إطلاعها على المعلومات المطلوبة وأي رفض أو صعوبات واجهها من جانب الإدارة .
- المراجعة والمناقشة مع الإدارة والمدقق الخارجي لكل بيانات مالية سنوية أو ربع سنوية للشركة ، بما في ذلك الأحكام الصادرة بخصوص البيانات المالية .
- المراجعة والمناقشة وإصدار التوصيات الخاصة باختيار وتعيين وعزل رئيس التدقيق الداخلي ، أينما كان ذلك ملائماً ، والموازنة المخصصة لمهام التدقيق الداخلي والإلتزام ومتابعة مدى إستجابة الإدارة لتوصيات ونتائج اللجنة .
- المراجعة والمناقشة لمدى كفاية عدد العاملين في التدقيق الداخلي بالشركة وإجراءاته وضوابطه وإجراءات الإلتزام وأي أنظمة لإدارة المخاطر وأي تغيير فيها .

## لجنة التدقيق

يتعين على لجنة التدقيق أن تجتمع أربع مرات في السنة على الأقل وخلال هذه السنة عقدت اللجنة أربعة إجتماعات ، وجرى إعادة تعيين أعضاء اللجنة في شهر أبريل 2021 لمدة ثلاث سنوات بما يتوافق مع فترة بقاء مجلس الإدارة .

وفيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة التدقيق وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2022/01	1 مارس
2022/02	9 مايو
2022/03	3 نوفمبر
2022/04	19 ديسمبر

العضو	الاجتماع 01/2022	الاجتماع 02/2022	الاجتماع 03/2022	الاجتماع 04/2022	عدد مرات الحضور الشخصي
سعادة الدكتور / طارق بن هندي	Y	Y	Y	Y	4
السيد/ عمر محمد الكثيري	Y	Y	Y	Y	4

Y حضر

N إعتذر عن الحضور

### إقرار رئيس لجنة التدقيق :

أقر أنا السيد / طارق بن هندي، بصفتي رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها والتأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم ( 60 ) والمادة رقم ( 61 ) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من التزام الشركة بأحكام القوانين و الانظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات والإجراءات الداخلية .

## 6- لجنة الترشيحات و المكافآت:

- تقوم اللجنة بتحديد أعضاء المجلس المؤهلين لشغل الشواغر في أي لجنة من لجان المجلس وتقديم التوصيات للمجلس بخصوص هذا الشخص وتعيين الشخص الذي تم تحديده لتلك اللجنة .
- التأكد من وضع تلك الخطط الخاصة بالإحلال المنتظم لأعضاء الإدارة العليا.
- تقديم توصيات إلى المجلس من ضمن الهيكل الوظيفي والتوصيف الوظيفي للمسؤولين، بما في ذلك الرئيس التنفيذي ، وإعداد شروط المرجعية لكل شاغر والتي توضح المسؤوليات الوظيفية والمؤهلات المطلوبة والأمور الأخرى .
- التوصية بأشخاص لشغل منصب مسؤول بعينه ، بما في ذلك الرئيس التنفيذي، بالنظر إلى تلك المعايير المماثلة لتلك المذكورة آنفاً .
- وضع خطة لإحلال وإستبدال المسؤولين ، بما في ذلك الإستبدال في الحالات الطارئة أو الشاغر غير المتوقع.
- النظر في تقديم توصيات محددة إلى المجلس حول سياسة المكافآت وحزمة المكافأة الواحدة للرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين الآخرين .

شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات و المكافآت والتي تهدف إلى مساندة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية في ترشيح واستقلالية أعضاء مجلس الإدارة ونزاهة إستراتيجية المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة .

تتألف اللجنة من عضوين، برئاسة السيد عمر محمد الكثيري و عضوية السيد بدر جيرودي

### وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية :

- متى ما أصبح أحد المناصب شاغراً ( بما في ذلك الشواغر الناتجة عن زيادة حجم مجلس الإدارة) فتوصي اللجنة بشخص مناسب للمجلس لشغل الشاغر إما بقيام المجلس بالتعيين أو بالإنتخاب من جانب المساهمين.
- في أدائها لهذه المهام ، تدرس اللجنة أي معايير معتمدة من جانب مجلس الإدارة والعوامل الأخرى حسب ما تراها مناسبة. وقد تشمل هذه المعايير التقدير والمهارات المحددة والخبرة والأعمال الأخرى ذات الصلة ومدى إرتباط خبرة المرشح بأعضاء المجلس الآخرين والعوامل الأخرى .
- ما تنظر اللجنة أيضاً في جميع المرشحين لعضوية المجلس الذين أوصى بهم المساهمون وأي مرشحين إقترحهم الإدارة.

وفيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة الترشيحات و المكافآت وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
01/2022	8مارس
02/2022	5 يوليو
03/2022	7ديسمبر

عدد مرات الحضور الشخصي	الاجتماع 03/2022	الاجتماع 02/2022	الاجتماع 01/2022	العضو
3	Y	Y	Y	السيد/ عمر الكثيري
3	Y	Y	Y	السيد/ بدر جيرودي

Y حضر

N إعتذر عن الحضور

### إقرار رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت :

أقر أنا السيد / عمر محمد الكثيري، بصفتي رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها و التأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم ( 9 ) والمادة رقم ( 10 ) والمادة رقم ( 22 ) والمادة رقم ( 59 ) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم ( 3 / ر. م . ) لسنة 2020 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من إتزام الشركة بأحكام القوانين و الانظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات والإجراءات الداخلية.

# 7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

وفيما يلي مخلص عن أعمال لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين خلال عام 2022:

- قامت اللجنة بتحديث قوائم الأشخاص المطلعين لدى السوق المالي بحيث يشمل أعضاء مجلس الإدارة والصف الأول والثاني بالشركة من السادة كبار الموظفين، وكذلك بعض السادة المطلعين من الأقسام المختصة.
- إبلاغ الأشخاص المطلعين بفترات حظر التداول

وفيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2022/01	ديسمبر 23

العضو	الاجتماع 01/2022	عدد مرات الحضور الشخصي
السيد/ مشعل كانو	Y	1
السيد/ محمد الصغير	Y	1
السيدة/ هناء النعيمي	Y	1

Y حضر N عتذر عن الحضور

تدرك شركة حياه للتأمين تماماً متطلبات الحوكمة للشركات المساهمة العامة وتعمل بجد على الالتزام بهذه القواعد واللوائح، وتلتزم الشركة بتشكيل لجنة مختصة بخصوص تعاملات الأشخاص المطلعين من أعضاء مجلس ادارة الشركة والإدارة التنفيذية و موظفين الشركة.

و تماشياً مع ضوابط هيئة الأوراق المالية والسلع و تطبيق لممارسات حوكمة الشركات، قام مجلس الإدارة في شهر ديسمبر من عام 2018 بإعادة تشكيل لجنة المتابعة والإشراف برئاسة السيد مشعل كانو وعضوية كل من السيد محمد الصغير والسيدة هناء النعيمي.

فيما يلي مهام وواجبات اللجنة:

- تتولى اللجنة مسؤولية إدارة ومتابعة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية للسوق.
- إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم أشخاص
- مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق أو يتوافر لديهم الاطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها، كما يتضمن السجل الإفصاحات المسبقة واللاحقة الخاصة بالمطلعين.
- إبلاغ أي شخص بوضعه بمجرد أن يصبح من الأشخاص المطلعين وتوقيعه على النماذج المعدة لذلك.
- إبلاغ الأشخاص المطلعين عن فترات حظر التداول الدائمة أو المؤقتة التي يقرها السوق.

## إقرار رئيس اللجنة :

أقر أنا السيد / مشعل حمد كانو ، بصفتي رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليات اللجنة ومراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها والتأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم ( 33 ) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم ( 3 / ر . م . ) لسنة 2020 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، والتحقق من إلتزام الشركة بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية.

## 8- لجنة الاستثمار

وفيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة الاستثمار وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2022/01	مارس 2
02/2022	يوليو 4
03/2022	نوفمبر 9
2022/04	ديسمبر 14

شكل مجلس الإدارة لجنة الاستثمار والتي تهدف إلى مساندة مجلس الإدارة في قيامها بمسؤوليتها من خلال مراجعة وإعتماد سياسة الاستثمار والتحقق من مدى توافقها مع إستراتيجية الشركة الاستثمارية والتحقق من ملاءمتها لظروف السوق الحالية.

تتألف اللجنة من أربعة أعضاء، برئاسة السيد بدر الجيرودي وعضوية كل من السيدة نيكولا بيل و السيد محمد خليل فولاذي و السيد جيمس بيرك.

وتتولى لجنة الاستثمار المسؤوليات التالية :

- مراجعة واعتماد سياسة استثمار مكتوبة تتضمن حدود المخاطر والسلطات المفوضة وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا.
- تقديم سياسة الاستثمار إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها وكذلك التوصية بأي تغييرات للموافقة على مجلس الإدارة.
- مراجعة جميع حدود المخاطر والتعرضات في أنشطة الاستثمار بشكل منتظم للتحقق من مدى ملاءمتها لظروف السوق الحالية والتسامح العام للمخاطر للشركة.
- مراجعة تنفيذ السياسة على أساس ربع سنوي تشمل هذه الأنشطة على سبيل المثال لا الحصر:
  - مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول
  - مراقبة المخاطر الكلية للسياسة
  - تقديم تقرير مراجعة الأداء إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة السياسة مرة واحدة على الأقل في السنة في ضوء التطورات الجديدة في اللوائح المحلية، والتغيرات في مواصفات الأعمال للشركة ، وتحملها للمخاطر عمومًا ومتطلبات مخاطر العودة على المدى الطويل ، وموقع الملاءة المالية للشركة بالإضافة إلى تطورات ظروف السوق وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لأي تحديثات ملائمة للسياسة.
- التأكد من أن الاستعراض الدوري لمدى كفاية الموارد والإجراءات والنظم التي تركزها الشركة لإدارة الاستثمارات يتم تنفيذها من قبل الإدارة العليا وتقديم التقرير إلى مجلس الإدارة حول أي ضعف أو تبعية محددة.
- مراجعة واعتماد توزيع الأصول الاستراتيجية للشركة على أساس ربع سنوي يتم إجراؤه وفقاً لسياسة الشركة.
- مراجعة واعتماد ميزانيات الاستثمار وتوقعاته مرتين في السنة قبل تقديمه إلى المجلس للموافقة عليه
- مراجعة واعتماد حدود الطرف المقابل وفقاً لإرشادات المجموعة واللوائح المحلية

عدد مرات الحضور الشخصي	الاجتماع 04/2022	الاجتماع 03/2022	الاجتماع 02/2022	الاجتماع 01/2022	العضو
4	Y	Y	Y	Y	السيد/ بدر الجيرودي
1	Y	N	N	N	السيدة/ نيكولا بيل
3	N	Y	Y	Y	السيد/ جيمس بيرك
			N	N	السيد/ محمد خليل فولاذي

لم يكن عضوا في هذا التاريخ

Y حضر

N إعتذر عن الحضور

### إقرار رئيس اللجنة :

أقر أنا السيد / بدر الجيرودي ، بصفتي رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها والتأكد من استيفاء تطبيق أحكام قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم ( 3 / م . ر . ) لسنة 2020 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من إلتزام الشركة بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية

## 9- الرقابة الداخلية

إن الهدف من وجود نظام الرقابة الداخلية هو مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في حماية أصول وسمعة وإستدامة الشركة بتوفير أنشطة تأمين مستقلة وموضوعية مصممة لإضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة . وتساعد أيضاً الشركة في تحقيق أهدافها بوضع مقارنة منتظمة ومنظمة تجاه تحدي الإدارة التنفيذية وتقييم مدى فعالية إدارة المخاطر والرقابة وإجراءات الحوكمة .

تتعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشكلات الكبيرة التي تواجه الشركة من خلال مايلي:

- لدى مدير إدارة الرقابة الداخلية خط مباشر مع رئيس لجنة التدقيق ويضع سنوياً خطة عمل للتدقيق الداخلي ، بناءً على تقييم المخاطر الداخلية وكفاية الضوابط و يتم مراقبة أدائها رسمياً ورفع تقرير إلى لجنة التدقيق .
- خلال العام 2022 أصدرت إدارة الرقابة الداخلية ثلاثة تقارير و لم تواجه الشركة أي مشكلات كبيرة.
- و يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته لآلية عمله و التأكد من فعاليته عن طريق وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة و تطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم ، و التحقق من التزام الشركة و العاملين فيها بأحكام القوانين و الأنظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية و مراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة و التي تستخدم في إعداد القوائم المالية.

السيد / أسامة ذو الفقار  
المنصب : رئيس قسم الرقابة الداخلية  
الجنسية : باكستاني

يتمتع السيد / أسامة ذو الفقار بخبرة غنية لأكثر من 14 سنة في التدقيق الخارجي والداخلي، تشمل 8 سنوات منها في التدقيق الداخلي في قطاع التأمين في منطقة الخليج.

إلتحق بشركة حياه للتأمين في عام 2017، قبل ذلك كان يعمل في إدارة التدقيق الداخلي كمدير للقسم في واحدة من أكبر شركات التأمين في البحرين وتشمل غالبية خبرته إجراء عمليات تدقيق داخلية لشركات التأمين التقليدية والتأمين التكافلي وإعادة التأمين والوسطاء ومسؤولي الجهات الخارجية.

السيد / أسامة ذو الفقار حاصل علي شهادة محاسب قانوني معتمد (FCCA) و شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) ومراجع نظام معلومات معتمد (CISA).



## الإمتثال

إن الشركة ملتزمة تماماً بالتقيد بلوائح ومكافحة غسيل الأموال ، أينما يكون للشركة وجود. إن الواجب الأساسي للمسؤول عن تقارير غسيل الأموال هو تطبيق الإرشادات ، إضافة إلى منع وكشف وإيقاف أي أنشطة غسيل أموال ترد إلى سمعهم وإجراء المزيد من التحقيقات ورفع تقرير إلى المنظمين أينما كان ذلك ضرورياً .

قامت الشركة بوضع أداة لرصد ومتابعة الإلتزام ولديها إجراء لرفع التقرير إلى المدقق الداخلي والذي يقوم بدوره برفعه إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا ، يتضمن تفاصيل وضعية الإلتزام ويعطي معلومات عن التغييرات التنظيمية.

تم تعيين السيدة/ هناء النعيمي ، إماراتية الجنسية، بمنصب رئيس قسم الامتثال و مكافحة غسيل الأموال في أغسطس من العام 2017. السيدة / هناء حاصله على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من كلية الأفق الجامعية في الشارقة. وكما أنها تتمتع بخبرة تزيد عن عشرة سنوات في القطاع المصرفي ، حيث شغلت العديد من المناصب في بنك إتش إس بي سي و بنك أبوظبي التجاري و بنك أبوظبي الأول.

### 10 - المخالفات المرتكبة خلال عام 2022

لم ترتكب الشركة اية مخالفات.

### 11 - مساهمات الشركة النقدية و العينية خلال عام 2022 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة

لم تقدم الشركة اي مساهمات.

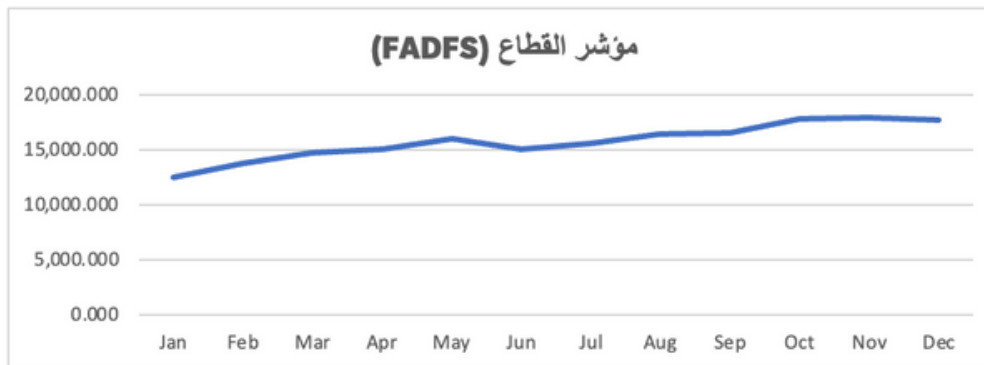
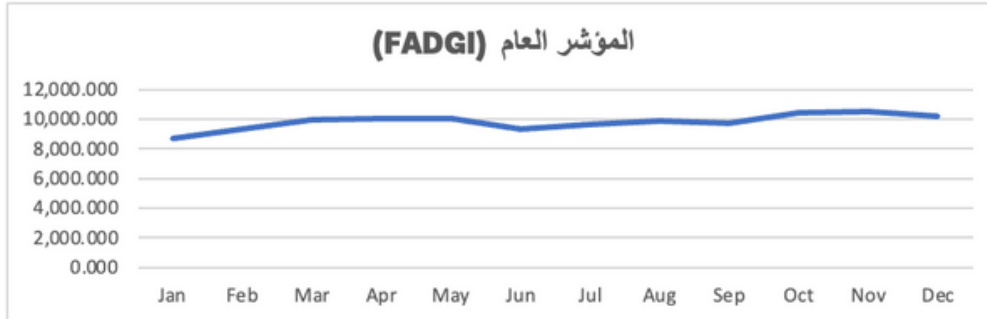
## 12-معلومات عامة

في ما يلي سعر السهم الشهري لشركة حياه عند نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2022

الأدنى	الأعلى	الإغلاق	الشهر
0.650	0.650	0.650	يناير
0.650	0.650	0.650	فبراير
0.650	0.650	0.650	مارس
0.650	0.650	0.650	أبريل
0.648	0.648	0.648	مايو
0.648	0.648	0.648	يونيو
0.648	0.648	0.648	يوليو
0.584	0.745	0.670	أغسطس
0.640	1.430	1.280	سبتمبر
0.920	1.330	1.160	أكتوبر
1.030	1.460	1.100	نوفمبر
0.960	1.140	0.970	ديسمبر

\* المصدر سوق أبوظبي للأوراق المالية .

بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2022



\* المصدر سوق أبوظبي للأوراق المالية .

بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2022/12/31 حسب الجدول التالي :

النسبة %	عدد الأسهم	عدد المساهمين	تصنيف المساهمين
%57.80	115,945,352	3531	أفراد
%33.20	66,408,425	37	شركات
	لا يوجد		حكومات
%0.01	21,605	1	أفراد
%0.16	327,526	4	شركات
	لا يوجد		حكومات
%5.31	10,551,216	74	أفراد
	لا يوجد		شركات
	لا يوجد		حكومات
%0.36	745,876	60	أفراد
%3.00	6,000,000	1	شركات
	لا يوجد		حكومات

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5 % أو أكثر من رأس مال الشركة كما 2022/12/31 حسب الجدول التالي :

اسم المساهم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
مجموعه كانو	56,100,000	28.05%
سلامه عامر عمر صالح	18,133,665	9.07%
سهام الطيبي عبدالسلام نجار	16,200,000	8.10%
نوره محمد عقيل الخوري	16,170,000	8.09%
جاسم سعيد سيف بن نجمه السويدي	16,100,000	8.05%

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2022/12/31 حسب الجدول التالي :

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	الأسهم المملوكة من رأس المال
أقل من 50,000	3578	2,865,216.00	1.19%
من 50,000 إلى أقل من 500,000	90	14,599,544.00	7.36%
من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	34	53,831,575.00	26.93%
أكثر من 5,000,000	6	128,703,665.00	64.36%

## بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان مايلي :

قامت الشركة بإنشاء قسم مخصص لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة ، حيث يتم تحديث جميع المعلومات بشكل دوري، ويتضمن الموقع الإلكتروني المعلومات التالية:

- تفاصيل الإتصال بمكتب إدارة علاقات المستثمرين.
- قسم "التقارير المالية" الذي تتوافر فيه كافة تقارير النتائج المالية وغيرها من المطبوعات والمعلومات ذات الصلة مثل ترشيحات مجلس الإدارة وغيرها، وكل المنشورات التي يمكن تحميلها على الموقع الإلكتروني و البيانات المالية المرحلية والسنوية وتقارير مجلس الإدارة منذ عام 2008، وهو تاريخ تأسيس الشركة.
- قسم "ملف التعريف المالي"، بما في ذلك رابط مباشر لموقع سوق أبوظبي للأوراق المالية لعرض معلومات حول سعر سهم الشركة.
- معلومات عامة عن الشركة:
  - عرض عن الشركة وإدارتها وحوكمتها.
  - عرض عن تحديثات الشركة وأخبارها وتطوراتها وأحداثها المهمة.
- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة:  
[/https://hayah.com/investor-relations](https://hayah.com/investor-relations)
- اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:

● السيدة / هناء النعيمي

● رقم الهاتف : + 971 2 4084713

● رقم الهاتف المتحرك : +9171 56 995 3908

● رقم الفاكس : + 971 24084717

● البريد الإلكتروني : [investors@hayah.com](mailto:investors@hayah.com)

## القرارات الخاصة التي تم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2022 والإجراءات المتخذة بشأنها .

تم الموافقة على القرارات الخاصة أدناه في إجتماع الجمعية العمومية المنعقدة في تاريخ 9 فبراير 2022:

- تغيير إسم الشركة
  - تم تغيير إسم الشركة من اكسا الهلال الأخضر للتأمين لتصبح شركة حياه للتأمين.
- تغييرات على عقد التأسيس والنظام الأساسي
  - تعديل وإعادة صياغة عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ، لتتماشى مع القانون الجديد وفقاً للمرسوم الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية.

### مقرر إجتماعات مجلس الإدارة

تم تعيين السيدة خديجة بن إسحاق ، وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم 2022/23 الصادر في 09 نوفمبر 2022 ، من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة ، لتكون سكرتيرة مستقلة لمجلس الإدارة لتحل محل السيدة هناء النعيمي. حصلت السيدة خديجة على درجة البكالوريوس في إدارة نظم المعلومات والتكنولوجيا من جامعة زايد، أبو ظبي ولديها أكثر من سبع سنوات من الخبرة السابقة. خلال هذا الوقت ، عملت في أدوار متعددة في صناديق الزكاة ، حيث قدمت المساعدة التنفيذية والمتابعة.

ويتولى مقرر إجتماعات مجلس الإدارة المسؤوليات التالية :

- تسهيل إجراء اجتماعات مجلس الإدارة والمساهمين ، بما في ذلك ترتيب وتسجيل ومتابعة الإجراءات والقرارات واجتماعات المجلس والمساهمين (في الاجتماعات السنوية وغير العادية).
- إعداد وصيانة محاضر الاجتماع.
- تسهيل تحفيز الأعضاء المعيّنين حديثاً وفقاً لتعليمات الرئيس.
- إعداد وتنفيذ خطة تدريب مجلس الإدارة.
- تقديم المشورة للأعضاء بشأن الالتزامات القانونية للأعضاء.
- تقديم المشورة للمجلس وأعضاء الأفراد حول مبادئ وخطط حوكمة الشركات.
- المسؤولية العامة عن مراجعة إجراءات الشركة وتقديم المشورة للمجلس مباشرة في مثل هذه الأمور.
- تنفيذ تعليمات المجلس، والمساعدة في تنفيذ الاستراتيجيات المؤسسية وإعمال قرارات المجلس بشكل عملي.

## بيان بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2022 .

1. تغيير اسم الشركة من اكسا الهلال الأخضر للتأمين إلى حياه للتأمين.
2. تغييرات في هيكلية مجلس الإدارة:
  - إستقال أعضاء مجلس الإدارة المذكورين أدناه من عضوية مجلس الإدارة لأسباب شخصية:
    - أ. السيد/ محمد خليل فولاذي.
    - ب. لسيد/ سلمان الماضي.
    - ج. السيدة/ ريم نوروز.
  - تعيين السادة المذكورين أدناه كأعضاء في مجلس الإدارة ليحلو محل الأعضاء المستقلين للمدة المتبقية للأعضاء السابقين المستقبليين بموجب قرار مجلس الإدارة و هذا القرار لايعد نهائيا وسوف يعرض هذا التعيين في الجمعية العمومية القادمة لإقراره:
    - أ. السيد/ باتريك شوفيل.
    - ب. السيد/ مصطفى بوالهبييل.
3. تعيين سكرتير مستقل لمجلس الإدارة
4. تغييرات على المساهمين الرئيسيين:
 

قام كل من الأطراف المدرجين في الجداول أدناه ببيع وشراء في أسهم الشركة حسب النسب المذكورة في الجدول التالي:

اسم المساهم	النسبة قبل التنازل/ الاستحواذ	النسبة المتنازل عنها/ المستحوذ عليها	النسبة بعد التنازل/ بعد الإستحواذ
مجموعة الخليج للتأمين	28.05% 56,100,000	- 28.05% - 56,100,000	0
سلامه عامر عمر صالح	0	9.07% 18,133,665	9.07%
سهام الطيبي عبدالسلام نجار	0	8.10% 16,200,000	8.10%
نوره محمد عقيل الخوري	0	8.09% 16,170,000	8.09%
جاسم سعيد سيف بن نجمه السويدي	0	8.05% 16,100,000	8.05%

## بيان نسبة التوطين في الشركة في آخر ثلاثة أعوام

السنة	النسبة
2020	11%
2021	11%
2022	10%



## المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2022 .

تتطلع "حياه" إلى إحداث ثورة في سوق التأمين في الإمارات العربية المتحدة. مع هدف محدد و واضح يتمثل في تقديم الخدمة و مقابلة العملاء في مكان إقامتهم. وعلى نطاق واسع ، تعمل حياه على تطوير حلول تأمين تعتمد على الذكاء الاصطناعي.

تريد حياه أن تعكس الطرق التي اعتاد عليها عملاء اليوم وراحتهم ، مثل التسوق والشراء عبر الإنترنت لمعظم الأشياء في حياتهم الحالية. أطلقت "حياه" أول رحلة شراء مباشرة للتأمين على الحياة في الإمارات العربية المتحدة ، مدعومة بنظام اكتتاب آلي يعتمد على تحليلات البيانات والنمذجة.

تتغير سلوكيات المستهلك وتطور باستمرار ، ومع جائحة كوفيد 19 ، تسارع التحول إلى التسوق الرقمي عبر الإنترنت والحاجة إلى قنوات التسويق الشاملة (Omnichannel).

حياه جيدة في توقع احتياجات العملاء ، وتطوير وتقديم الحلول إلى السوق بشكل أسرع ، وتكييف هذه الحلول باستمرار مع الاحتياجات المستقبلية. تمكنت حياه من ذلك من خلال تبني نهج العمارة الرشيق (Agile architecture) مما مكنها من الاستجابة لاحتياجات العملاء والسوق في الوقت الفعلي.

منصة حياه الرقمية مدعومة بالكامل بواجهة برمجة التطبيقات ولديها اتصالات مثبتة بالبنوك والمجمعين و برامج مزايا الموظفين. من خلال عقلية الشمول المالي ، توفر حياه الوصول إلى منتجات التأمين والادخار المفيدة والميسورة التكلفة ، والتي يتم تقديمها بطريقة مسؤولة ومستدامة إلى الفئات ذات الدخل المنخفض بكل يسر وسهولة من خلال هواتفهم المحمولة.

علاوة على ذلك، تستخدم حياه تقنية تعتمد على الذكاء الاصطناعي لتقديم أحدث خطط ادخار الموظفين للشركات.

من ضمن خطط حياه المستقبلية تقديم برامج إدخار رقمية بالكامل مع إدارة علاقات العملاء (CRM) وأتمتة التسويق من خلال بوابة ذاتية الخدمة من قبل العملاء.

عندما يتعلق الأمر بالمدخرات المالية ، يسعى العملاء للحصول على إجابات على أسئلة مهمة مثل: ما هي الدوافع الرئيسية للمخاطر في محفظتي؟ أو كم من المال يمكن أن أخسره في أسوأ الأيام؟

تعتمد برامج الإدخار الرقمية على الذكاء الاصطناعي لإجراء اختبارات الضغط أو محاكاة تأثير تحويل الأموال على محفظة العميل لتحديد النسبة المثلى للمخاطر والعائد. وكما يمكنها أيضًا تحديد أي محافظ ويمكنه أيضًا تحديد جميع المحافظ التي بها مخالفات في ملاءمة الاستثمار والتخصيص الاستراتيجي لفئة الأصول. هذا يعني أن العميل يتحكم دائمًا ويمكنه اتخاذ قرارات مستنيرة.

دائمًا ماتضع حياه العميل النهائي في الإعتبار عند أي عمل تقدمه أو تقوم به سواء كانت دوافعه أو تطلعاته أو مخاوفه. ويحصل عملاء حياه على نظرة عامة كاملة على جميع المنتجات التي يمتلكونها ومدخراتهم وتأمينهم ، ويمكنهم تقديم طلبات الخدمة في أي وقت وبهولة من خلال هواتفهم ، بما في ذلك تقارير المطالبات.

تهدف حياه أيضًا إلى استخدام التكنولوجيا لتصبح "بلا حدود" ومنتقلة بالكامل ، مما يعني سهولة الوصول إلى المنتجات و الخدمات من أي مكان في العالم عند تنقل العملاء.

مع علامة تجارية مثيرة لدعمها ، تعمل حياه على إنشاء منتجات رقمية تروق للجيل زد و جيل ألفا البارعين في استخدام التكنولوجيا. تضي حياة قدمًا بكامل قوتها في تحويل سوق التأمين التقليدي بأحدث التقنيات ومنتجات التأمين الرقمية.

## التوقيعات



سمو الشيخ سعيد بن حمدان آل نهيان  
رئيس مجلس الإدارة



السيد / مشعل حمد كانو  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
رئيس لجنة المتابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين



سعادة الدكتور / طارق عبد القادر بن هندي  
رئيس لجنة التدقيق



السيد / بدر جيرودي  
رئيس لجنة الإستثمار



السيد / عمر محمد الكثيري  
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت



أسامة ذو الفقار  
مدير أول إدارة الرقابة الداخلية