

تقرير الحوكمة لشركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) عن سنة ٢٠١٥

١- بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠١٥ وكيفية تطبيقها

يعتبر مجلس الادارة لشركة تكافل الإمارات- تأمين (ش.م.ع) مسؤولاً عن تطبيق ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي بالتعاون مع كل من لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات و المكافآت المنبثقة عن المجلس و مدقق الحسابات الخارجي للشركة و مدير التدقيق الداخلي للشركة و الالتزام بهذه الضوابط على مدار العام.

و عليه فان المجلس حرص على اتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لاستكمال نظام الحوكمة خلال العام ٢٠١٥ ملتزماً بتطبيق الشركة للمبادئ الواردة في القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي و تعديلاته.

و قد التزمت الإدارة بتزويد مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالمعلومات الكافية بشكل كامل وموثق في الوقت المطلوب لتمكينه من اتخاذ القرارات بالاستناد على أسس صحيحة لأداء واجباته ومسؤولياته على أكمل وجه ، علماً بأن لمجلس الإدارة اتخاذ كافة الوسائل للحصول على المعلومات التي تمكنه من اتخاذ قراراته على أسس سليمة.

و تقوم الإدارة بعرض تطورات العمل على المجلس ليتم مناقشتها في اجتماعته الدورية و اتخاذ القرارات المناسبة بشأنها و تلتزم شركة تكافل الإمارات - تأمين بتطبيق قرار مجلس ادارة الهيئة رقم (٣) لسنة ٢٠٠٠ في شأن النظام الخاص بالافصاح و الشفافية الى جانب القوانين و التشريعات المرعية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الادارة و أزواجهم و أبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٥

يتفهم أعضاء مجلس الادارة ضرورة الالتزام بالافصاح عن تعاملاتهم في الأوراق المالية للشركة ، حيث يتم الافصاح سنوياً عن جميع التعاملات في الأوراق المالية للشركة من قبل أعضاء المجلس.

و حيث تم انتخاب مجلس ادارة جديد للشركة في ٢٠١٥/٠٤/١٥ فان تعاملات أعضاء مجلس الادارة و أقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية كالتالي:

الاسم	القرابة	أسهم شراء	أسهم بيع	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
سعادة عبدالله بخيت سيف مرشد المرر	شريك في شركة تبارك للاستثمار			١٠,٠٠٠,٠٠٠
السيد عبدالله صبحي أحمد عطاطرة	-	-	-	-

-	-	-	-	السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني
٢٨,٠٠٦,٩٣٤			مالك شركة تبارك للتشييد و البناء	السيد أحمد سعيد عبدالله محمد بروك الحميري
٨,٣٠٠,٥٦٠			- شريك في دايموند لاين للتجارة العامة - من خلال زوجته (المالك لروك الأولى للتجارة الأولى)	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري
٢٩,٩٦٧,٤٩٧				
-	-	-	-	السيد ظفر حبيب خان
٥٠٠			نفسه	السيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخورى

٣- تشكيل مجلس الادارة:

أ- تشكيل مجلس الادارة حسب فئات أعضائه (تنفيذي و غير تنفيذي و مستقل) و البيانات الخاصة بهم و الخبرات و المؤهلات التي يتمتعون بها و بيان المدة التي قضاها كأعضاء في مجلس الادارة وفقا للجدول التالي:

لقد تم آخر انتخاب لأعضاء مجلس ادارة شركة تكافل الامارات خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٠٤/١٥ ، و تم انتخاب أعضاء المجلس لمدة ثلاث سنوات.

يتألف مجلس ادارة الشركة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب	الفئة (تنفيذي و غير تنفيذي و مستقل)	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس ادارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم و مناصبهم في أي شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
سعادة عبدالله بخيت سيف مرشد المرر	رئيس مجلس الادارة	غير تنفيذي / مستقل	في القطاع الحكومي و قطاع الأعمال	بكالوريوس في ادارة الاعمال و ماجستير في ادارة الاعمال (التمويل و المصارف)	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	لا يوجد	مدير المكتب التنفيذي لسمو الوزير – وزارة شؤون الرئاسة
السيد عبدالله صبحي أحمد عطاطرة	نائب رئيس	غير تنفيذي / مستقل	ما يزيد عن ١٢ سنة في مجال	بكالوريوس في الهندسة	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	لا يوجد	



			المدنية، الماجستير في ادارة الأعمال (التمويل والمصارف).	الادارة العامة		مجلس الادارة	
	لا يوجد	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	بكالوريوس في المحاسبة و العلوم المالية و المصرفية ، و ماجستير في ادارة الأعمال	ما يزيد عن ١٤ سنة من الخبرة في التمويل، الخدمات المصرفية الاستثمارية و تمويل الشركات.	غير تنفيذي / مستقل	عضو مجلس ادارة	السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني
وزارة شؤون الرئاسة	لا يوجد	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	بكالوريوس في العلوم السياسية ، الماجستير في ادارة الأعمال (التمويل والمصارف).	مناصب ادارية حكومية منذ ٢٠٠٥	غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس ادارة	السيد أحمد سعيد عبدالله محمد بروك الحميري
عضو في مجلس الامناء في جامعة العين للعلوم و التكنولوجيا	لا يوجد	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	بكالوريوس و ماجستير في ادارة الأعمال.	ما يزيد عن اثنا عشرة سنة من الخبرة في القطاع المالي	تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس ادارة	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري
	لا يوجد	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	بكالوريوس و ماجستير في الاقتصاد.	مستشار في مجال الادارة التنفيذية في المنطقة و ما يزيد عن ٢٠ سنة في قطاع البنوك/ المالي	غير تنفيذي/ مستقل	عضو مجلس ادارة	السيد ظفر حبيب خان
	شركة طيران أبوظبي – عضو مجلس ادارة شركة سيراميك رأس الخميمة – نائب رئيس مجلس الادارة	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	ماجستير في ادارة الأعمال.	رجل أعمال معروف، مؤسس شركة أرت كاسا للاستشارات	غير تنفيذي / مستقل	عضو مجلس ادارة	السيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخوري



تم تصنيف أعضاء المجلس وفقاً للتعريفات الواردة في المادة رقم (١) من القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي ، كالتالي:

- عضو مجلس الإدارة :** الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي يتم اختياره لشغل عضوية مجلس إدارة الشركة.
- عضو مجلس إدارة تنفيذي:** العضو الذي يكون متفرغاً لإدارة الشركة أو يتقاضى راتباً شهرياً أو سنوياً من الشركة.
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي :** العضو الذي لا يكون متفرغاً لإدارة الشركة أو لا يتقاضى راتباً شهرياً أو سنوياً من الشركة ولا تعتبر المكافأة التي يتقاضاها كعضو مجلس إدارة راتباً.
- عضو مجلس إدارة مستقل :** العضو الذي لم يكن هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى من أعضاء الإدارة التنفيذية في الشركة خلال العامين الأخيرين، ولم يكن لأي منهم علاقة نتج عنها تعاملات مالية مع الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة لها خلال العامين الأخيرين إذا تجاوزت هذه التعاملات في مجموعها نسبة ٥% من رأس مال الشركة المدفوع أو مبلغ خمسة ملايين درهماً أو ما يعادلها من عملة أجنبية أيهما أقل.

وتتفني صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة على وجه الخصوص في الحالات التالية:

- أن يكون موظفاً لدى أحد الأطراف المرتبطة بالشركة في خلال العامين الأخيرين.
- إذا كان مرتبطاً مباشرة بشركة تقوم، بأعمال استشارية أو تقديم استشارات للشركة أو أي من الأطراف المرتبطة بها.
- لديه أية عقود خدمات شخصية مع الشركة أو أي من الأطراف المرتبطة بها أو موظفي الإدارة التنفيذية بها.
- إذا كان مرتبطاً مباشرة بإحدى المنظمات التي لا تهدف إلى الربح والتي تتلقى قدراً كبيراً من التمويل من الشركة أو أحد الأطراف المرتبطة بها.
- إذا كان في خلال العامين الأخيرين، مرتبطاً مع، أو موظفاً لدى، أي من مدققي الحسابات الخارجيين أو السابقين للشركة أو مع أي من الأطراف المرتبطة بها.
- إذا بلغت ملكيته هو أو أبناؤه القصر أو كليهما في رأسمال الشركة نسبة (١٠%) فأكثر.

ب- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٥

لا يوجد أي عنصر نسائي في مجلس إدارة الشركة للعام ٢٠١٥

ت- بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة.

لقد تم آخر انتخاب لمجلس إدارة شركة تكافل الإمارات في ٢٠١٥/٠٤/١٥ وقامت الشركة بفتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة حسب ما ورد في قانون الشركات و لكن لم يتقدم أي طلب للترشح من العنصر النسائي.

ث- بيان بما يلي:

١- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٤.

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت عن العام ٢٠١٤.



- ٢- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٥ و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليه.
- يقترح مجلس الإدارة على الجمعية العمومية النظر في صرف مبلغ مجموعه ٣٥٠ ألف درهم (كمكافأة أعضاء المجلس المقترحة عن العام ٢٠١٥).
- ٣- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٥.
- تقاضي أعضاء المجلس بدلات حضور لجلسات مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١. وفقا للجدول التالي:

مجلس الإدارة قبل ٢٠١٥/٠٤/١٥:

الاسم	بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس
السيد محمد علي السري	عشرة آلاف درهم	لا شيء
السيد أحمد عبيد المزروعي	خمسة آلاف درهم	لا شيء
السيد بشار نايل الزعبي- ممثل شركة السور للتجارة العامة	عشرة آلاف درهم	لا شيء
السيد محمد حميد المري	عشرة آلاف درهم	لا شيء
السيد عبد العزيز الشحي- ممثل شركة الامارات للزيوت	عشرة آلاف درهم	لا شيء
السيد كمال ديب شيرا- ممثل شركة الاتحاد للتأمين	عشرة آلاف درهم	لا شيء
السيد طارق خالد الحمد – ممثل شركة جراندي فالي	عشرة آلاف درهم	لا شيء

مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٥/٠٤/١٥:

الاسم	بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس
سعادة عبدالله بخيت سيف مرشد المرر	عشرون ألف درهم	لا شيء
السيد عبدالله صبحي أحمد عطاطرة	ثلاثون ألف درهم	لا شيء
السيد أحمد الكيلاتي	عشرون ألف درهم	لا شيء
السيد أحمد سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	ثلاثون ألف درهم	لا شيء
السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري	ثلاثون ألف درهم	لا شيء
السيد ظفر حبيب خان	ثلاثون ألف درهم	لا شيء
السيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخوري	عشرون ألف درهم	لا شيء

- ج- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٥ مع بيان تواريخ انعقادها و عدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة.

قبل ٢٠١٥/٠٤/١٥:

الاسم	٢٠١٥/٢/١٠	٢٠١٥/٣/٩
السيد محمد علي السري	✓	✓



✓	x	السيد أحمد عبيد المزروعى
✓	✓	السيد بشار نايل الزعبي- ممثل شركة السور للتجارة العامة
✓	✓	السيد محمد حميد المري
✓	✓	السيد عبد العزيز الشحي- ممثل شركة الامارات للزيوت
✓	✓	السيد كمال ديب شبرا- ممثل شركة الاتحاد للتأمين
✓	✓	السيد طارق خالد الحمد – ممثل شركة جراندي فالي

اعتباراً من ٢٠١٥/٠٤/١٥:

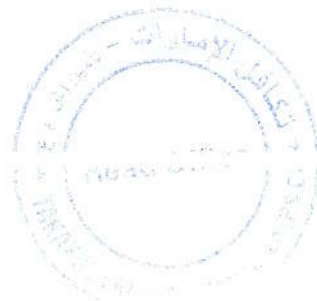
٢٠١٥/١٢/٣٠	٢٠١٥/١١/٩	٢٠١٥/٠٩/٢٠	٢٠١٥/٠٨/١١	٢٠١٥/٠٧/٠٩	٢٠١٥/٠٥/١٢	٢٠١٥/٠٤/١٦	الاسم
✓	✓	✓	✓	x	✓	✓	عبدالله بخيت يقف مرشد المرمر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سيد عبدالله صبحي محمد عطا طرة
✓	✓	x	✓	✓	✓	✓	سيد أحمد الكيلاني
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سيد أحمد سعيد عبدالله محمد بروك الحميري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سيد محمد زياد طارق سلان ابو يونس هوارى
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سيد ظفر حبيب خان
✓	✓	✓	✓	x	✓	✓	سيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخوري

لم يعترض أي من أعضاء المجلس على أي من القرارات المتخذة.

ح- بيان مهام و اختصاصات مجلس الادارة التي قامت بها الادارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس الى الادارة.

قام المجلس بتفويض الادارة التنفيذية بتسيير الأمور اليومية للشركة و تم توثيق ذلك بموجب وكالة خاصة و قرار مجلس ادارة اضافة الى ذلك تم تفويض عضو مجلس الادارة التنفيذي و اعطاؤه الصلاحيات من قبل رئيس مجلس الادارة بموجب وكالة عامة.

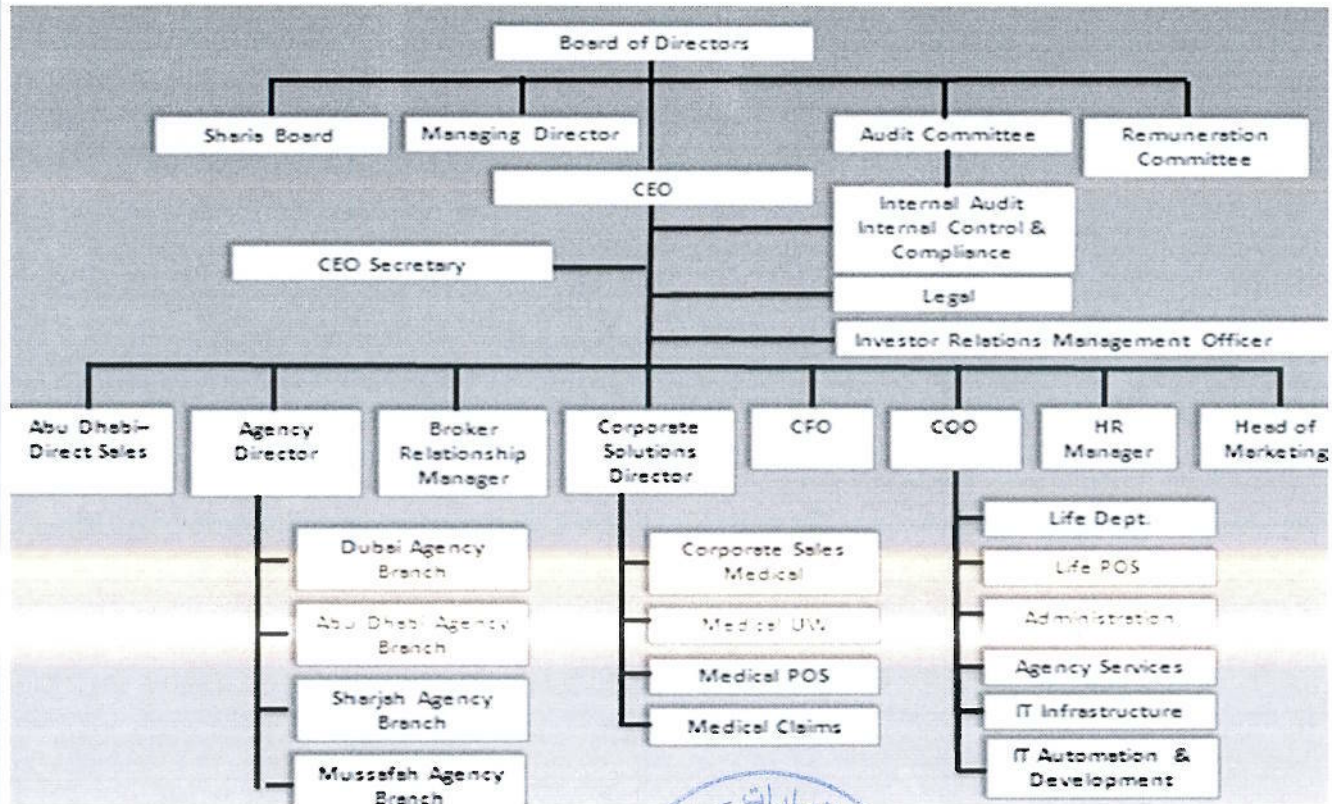
خ- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة و نوع التعامل.



تمت هذه التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ضمن اطار أعمال الشركة اليومية.

ملاحظات	المبلغ بالدرهم	طبيعة المعاملة	اسم الشركة / الجهة
	اشتراقات : ٩٩٣,٦٣٣ مطالبات : ٣٢٢,٠٠٠.٠٠ • حصة تكافل الإمارات من المطالبات : ٢٥,٠٠٠ • حصة معيدي التأمين : ٢٩٧,٠٠٠ ٢٠٠,٠٠٠.٠٠	وثيقة التأمين التكافلي على الحياة	<u>واحة الزاوية للاستثمار و التطوير العقاري</u>
	١,٤٠٥,٢٨٦	رسوم تسويق سنوية اشتراقات وثيقة التكافل الصحي الجماعي	<u>مجموعة بنيان الدولية للاستثمار (القابضة) ذ.م.م</u>
	١١٩,٣١٥	اشتراك وثيقة التكافل الفردي	<u>سعادة عبدالله بخيت سيف مرشد المرمر – رئيس مجلس ادارة تكافل الإمارات</u>

د- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة.



د- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم و تواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم و ذلك حسب الجدول التالي:

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام ٢٠١٥	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠١٥ (Bonuses) درهم
العضو المنتدب	٢٠١٥/٠٥/٠١	١,٣٦٠,٠٠٠	لا يوجد
الرئيس التنفيذي	٢٠١٣/٠٧/١٨	١,٦٥٠,٠٠٠	لم يتحدد بعد**
مدير العمليات	٢٠١٠/١٢/١٦	٦٦٤,٥٠٠	١٦٦,١٢٥
المدير المالي	٢٠١٣/١٠/٢٠	٥٥٢,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠
مدير الموارد البشرية	٢٠١٣/٠٨/٢٥	٣٩٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠
مسؤول الشؤون القانونية	٢٠١١/٠٤/١٨	١٨٦,٦٩٠	٤٨,٥١٠
مدير التدقيق الداخلي، الرقابة الداخلية و الامتثال	٢٠١٣/١٢/١٦	٣٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠

** سيتم الافصاح عنها حال تحديدها

٤- مدقق الحسابات الخارجي:

أ- تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين

تقوم شركة برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) بتقديم الخدمات الخاصة بالتدقيق الخارجي لشركة تكافل الإمارات- تأمين حيث تم تعيين هذه الشركة بقرار صادر في اجتماع الجمعية العمومية العادي لشركة تكافل الإمارات المنعقد في ٢٠١٤/٤/٢٤ بناء على توصية موجهة الى مجلس ادارة الشركة من أعضاء لجنة التدقيق بعد الحصول على عدة عروض من شركات تدقيق حسابات قائمة في دولة الامارات العربية المتحدة.

و تمت الموافقة على اعادة تعيين شركة برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) بقرار صادر في اجتماع الجمعية العمومية العادي لشركة تكافل الإمارات المنعقد في ٢٠١٥/٠٤/١٥ بناء على توصية موجهة الى مجلس ادارة الشركة من أعضاء لجنة التدقيق بعد الحصول على عدة عروض من شركات تدقيق حسابات قائمة في دولة الامارات العربية المتحدة.

التزمت شركة تكافل الإمارات بالحظر على مدقق الحسابات الخارجي خلال فترة توليه مراجعة / تدقيق حسابات الشركة القيام بأية خدمات أو أعمال إضافية فنية أو إدارية أو استشارية ذات علاقة بأعماله التي يقوم بمباشرتها والتي قد تؤثر على قراراته واستقلاله أو أية خدمات أو أعمال ترى الهيئة عدم جواز تقديمها وعلى وجه الخصوص ما ورد بالقرار الوزاري للحكومة من خلال العقد المبرم مع مدقق الحسابات الخارجي.

ب- بيان الأتعاب و التكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي و يجب أن يتضمن ذلك تفاصيل و طبيعة الخدمات و الأجور المستحقة مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي اخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام ٢٠١٥ اضافة الى عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة.

تتقاضى شركة برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) أتعاب خاصة بالتدقيق لعام ٢٠١٥ مقدارها ١٢٧,٠٠٠ درهم اماراتي من أجل تدقيق البيانات المالية للشركة ، و قدمت شركة برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) خدمات خاصة بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٥ كما هو مبين أدناه.

اسم مكتب التدقيق	براييس ووتر هاوس كوبرز (PWC)
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي	من تاريخ ٢٠١٤/٤/٢٤



للشركة	
اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٥ (درهم)	١٢٧,٠٠٠ درهم (مئة و سبع و عشرون ألف درهم)
أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٥ (درهم)	٤٢,٠٠٠ درهم :
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الأخرى:	١٠,٠٠٠ درهم لاعداد تقرير لهيئة الأوراق المالية و السلع بخصوص عملية بيع و شراء أرض ٣٢,٠٠٠ درهم للمصادقة على التقارير المالية E- Forms حسب المتطلبات الجديدة لهيئة التأمين
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام ٢٠١٥	لا يوجد

٥- لجنة التدقيق:

(أ) أسماء أعضاء لجنة التدقيق و بيان اختصاصها و المهام الموكلة لها.

لجنة التدقيق لغاية ٢٠١٥/٠٤/١٥:

الاسم	المنصب
السيد محمد حميد المري	رئيس لجنة التدقيق
السيد أحمد عبيد المزروعى	عضو لجنة التدقيق
السيد بشار نايل الزعبي- ممثل شركة السور للتجارة العامة	عضو لجنة التدقيق

لجنة التدقيق اعتباراً من ٢٠١٥/٠٤/١٥:

الاسم	المنصب
السيد أحمد سعيد الحميري	رئيس لجنة التدقيق
السيد أحمد الكيلاني	عضو لجنة التدقيق
السيد ظفر حبيب خان	عضو لجنة التدقيق

تم إعادة تشكيل اللجنة في الاجتماع التاسع لمجلس الإدارة و أصبح السيد أحمد الكيلاني رئيساً للجنة.

تتولى لجنة التدقيق المهام و الاختصاصات وفقاً للمادة (٩) من القرار الوزاري (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ كما يلي:

- وضع و تطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، و رفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- متابعة و مراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته، و مناقشته حول طبيعة و نطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة و تقاريرها (السنوية و نصف السنوية و ربع السنوية) و مراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، و عليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 - أية تغييرات في السياسات و الممارسات المحاسبية.
 - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.



- افتراض استمرارية عمل الشركة.
- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة.
- التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.

- (٤) التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة على الأقل في السنة.
- (٥) النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات، وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات الخارجي.
- (٦) مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة
- (٧) مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة، والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- (٨) النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
- (٩) التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي، والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- (١٠) مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- (١١) مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ورددها وموافقتها عليها.
- (١٢) التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- (١٣) وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات .
- (١٤) مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- (١٥) ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- (١٦) تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- (١٧) النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ب) عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة و تواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية و أية أمور أخرى و بيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

قبل ٢٠١٥/٠٤/١٥:

الاسم	الاجتماع الاول ٢٠١٥/٠٢/١٠	الاجتماع الثاني ٢٠١٥/٠٣/٠٩
السيد محمد محمد حميد المري	✓	✓
السيد أحمد عبيد المزروعى	-	✓
السيد بشار نايل الزعبي - ممثل شركة السور للتجارة العامة	✓	✓

اعتباراً من ٢٠١٥/٠٤/١٥:

الاسم	الاجتماع الثالث ٢٠١٥/٠٥/١١	الاجتماع الرابع ٢٠١٥/٠٨/١٠	الاجتماع الخامس ٢٠١٥/١١/٠٨



✓	✓	✓	السيد أحمد سعيد الحميري
✓	✓	✓	السيد أحمد الكيلاني
✓	✓	✓	السيد ظفر حبيب خان

تمت الموافقة على جميع قرارات اللجنة من قبل جميع الأعضاء

٦- لجنة الترشيحات و المكافآت:

(أ) أسماء أعضاء اللجنة و بيان اختصاصها و المهام الموكلة لها.

لغاية ٢٠١٥/٠٤/١٥ :

الاسم	المنصب
السيد أحمد عبيد المزروعى	رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت
السيد محمد حميد المري	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت
السيد عبد العزيز الشحي- ممثل شركة الامارات للزيوت	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت

اعتبار من ٢٠١٥/٠٤/١٥ :

الاسم	المنصب
السيد أحمد الكيلاني	رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت
السيد عبدالله صبحي عطاطرة	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت
السيد ظفر حبيب خان	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت

تتولى لجنة الترشيحات و المكافآت المهام و الاختصاصات وفقا للمادة (٦) من القرار الوزاري (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ كما يلي:

(١) التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر، فإذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الاستقلالية و يجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة، وعلى مجلس الإدارة إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات انتفاء صفة الاستقلالية عنه، وعلى العضو أن يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره .
ويصدر مجلس الإدارة قرار باعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول اجتماع يلي رد العضو أو انقضاء المدة المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد.

وإذا كان فقدان العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه الإخلال بالحد الأدنى لعدد الأعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة و يجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان.

ومع عدم الإخلال بنص المادة (١٠٢) من قانون الشركات التجارية، إذا كان من شأن قرار المجلس انتفاء أسباب أو مبررات الاستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الأعضاء المستقلين داخل المجلس،



قام مجلس إدارة الشركة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو، على أن يعرض أمر تعيينه على أول جمعية عمومية للشركة للنظر في اعتماد قرار مجلس الإدارة.*

- (٢) إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة.
- (٣) تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- (٤) إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- (٥) تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

(ب) بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية و تواريخ انعقادها مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي.

قبل ٢٠١٥/٠٤/١٥:

الاسم	الاجتماع الأول في ٢٠١٥/٠٤/٧
السيد أحمد عبيد المزروعى	✓
السيد محمد حميد المري	✓
السيد عبد العزيز الشحي	✓

اعتباراً من ٢٠١٥/٠٤/١٥:

الاسم	الاجتماع الثاني ٢٠١٥/٠٥/١١	الاجتماع الثالث ٢٠١٥/١٢/١٣
السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني	✓	✓
السيد عبدالله صبحي عطاظرة	✓	✓
السيد ظفر حبيب خان	✓	✓

تمت الموافقة على جميع قرارات اللجنة من قبل جميع الأعضاء

٧- نظام الرقابة الداخلية:

(أ) أقر من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته لالية عمله و التأكد من فعاليته.

أقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته و فعاليته خلال العام .



ب) اسم مدير الدائرة و مؤهلاته

تم تعيين السيد سلمان قرشي كمدير ادارة الرقابة الداخلية و ضابط امتثال بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١٦ ليتولى مهام التحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة و هو حاصل على ماجستير في التجارة و يحمل ما يقارب ١٨ سنة من الخبرة في الشؤون المالية ، التدقيق الداخلي و الامتثال .

ج) اسم ضابط الامتثال و مؤهلاته

شغل السيد سلمان قرشي منصب ضابط الامتثال للشركة طوال عام ٢٠١٥ .

د) كيفية تعامل دائرة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير و الحسابات السنوية.

وضعت الشركة سياسة معتمدة من لجنة التدقيق و مجلس الادارة للإبلاغ عن أي مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري و الخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة و عادلة لتلك المخالفات و وسائل الاتصال التي تتيح للعاملين في الشركة الإبلاغ عن تلك المخالفات و قامت بتعميمها على جميع العاملين في الشركة و يلتزم مدير دائرة الرقابة الداخلية و ضابط الامتثال بالتحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة و هو مسؤول عن تدريب الموظفين على هذه السياسات ليضمن معرفة الشركة في حال وقوع أي مخالفة أو مشكلة كبيرة حيث يتم طرح هذه المشاكل و المخالفات على لجنة التدقيق و الادارة التنفيذية لمناقشتها و بحث مقترحات حلها و تجنب تكرارها في المستقبل بوضع خطوات تصحيحية مناسبة.

٨- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية و بيان أسبابها و كيفية معالجتها و تجنب تكرارها مستقبلا.

لم ترتكب الشركة أيه مخالفات خلال العام ٢٠١٥

٩- بيان بالمساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٥ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة:

نفذت الشركة خطة لإعادة تأهيل اجهزة الحواسيب الالكترونية القديمة و تم التبرع بها لجهات خيرية بدلا من اتلافها بعد الحصول على موافقة مجلس الادارة على ذلك. قامت الشركة بتوفير مطعم مجاني للموظفين و عائلاتهم ضد مرض الانفلونزا خلال شهر أكتوبر من عام ٢٠١٥ .

تقدر الشركة أهمية المساهمة في الحفاظ على البيئة و تنمية المجتمع المحلي و لا تتطلب من الموظفين حفظ الملفات الورقية و انما الالكترونية فيما عدا المستندات القانونية اذ يوجد عدد محدود من الطابعات الورقية في مقر الشركة اضافة الى ذلك يقوم قسم الموارد البشرية بنشر الوعي بين الموظفين للتقليل من الاستهلاك الورقي خلال العمل و يتم استخدام البريد الالكتروني في جميع المراسلات، و اضافة الى ذلك قامت الشركة بالتعاقد مع شركة متخصصة بهدف حفظ الملفات بشكل الكتروني بدلا من المطبوعات الورقية.

يتم استخدام اساليب توفير الطاقة في انارة المكاتب و أماكن العمل ، بادرت تكافل الامارات بوضع أشجار و نباتات طبيعية داخل المكاتب و الاعتناء بها بشكل دوري و ذلك ضمنا لتوفير جو صحي نقي داخل مكاتب الشركة.

تمكنت الشركة من رفع نسبة التوطين بمقدار ٩% و ذلك عن طريق المشاركة في معرض التوظيف السابع عشر المقام للبنوك والشركات المالية في مقر معرض إكسبو الشارقة في فبراير ٢٠١٥ و عن طريق المشاركة في اليوم المفتوح الذي تم تنظيمه من خلال برنامج تنمية لتطوير الكوادر الوطنية و ذلك بهدف تعيين موظفين مؤهلين من مواطني دولة



الإمارات العربية المتحدة، واعتمدت الشركة سياسة التدريب كعنصر أساسي لضمان توفير المهارات الصحيحة و الموارد البشرية اللازمة لدعم خطط شركة تكافل الإمارات التنموية.

١٠- معلومات عامة:

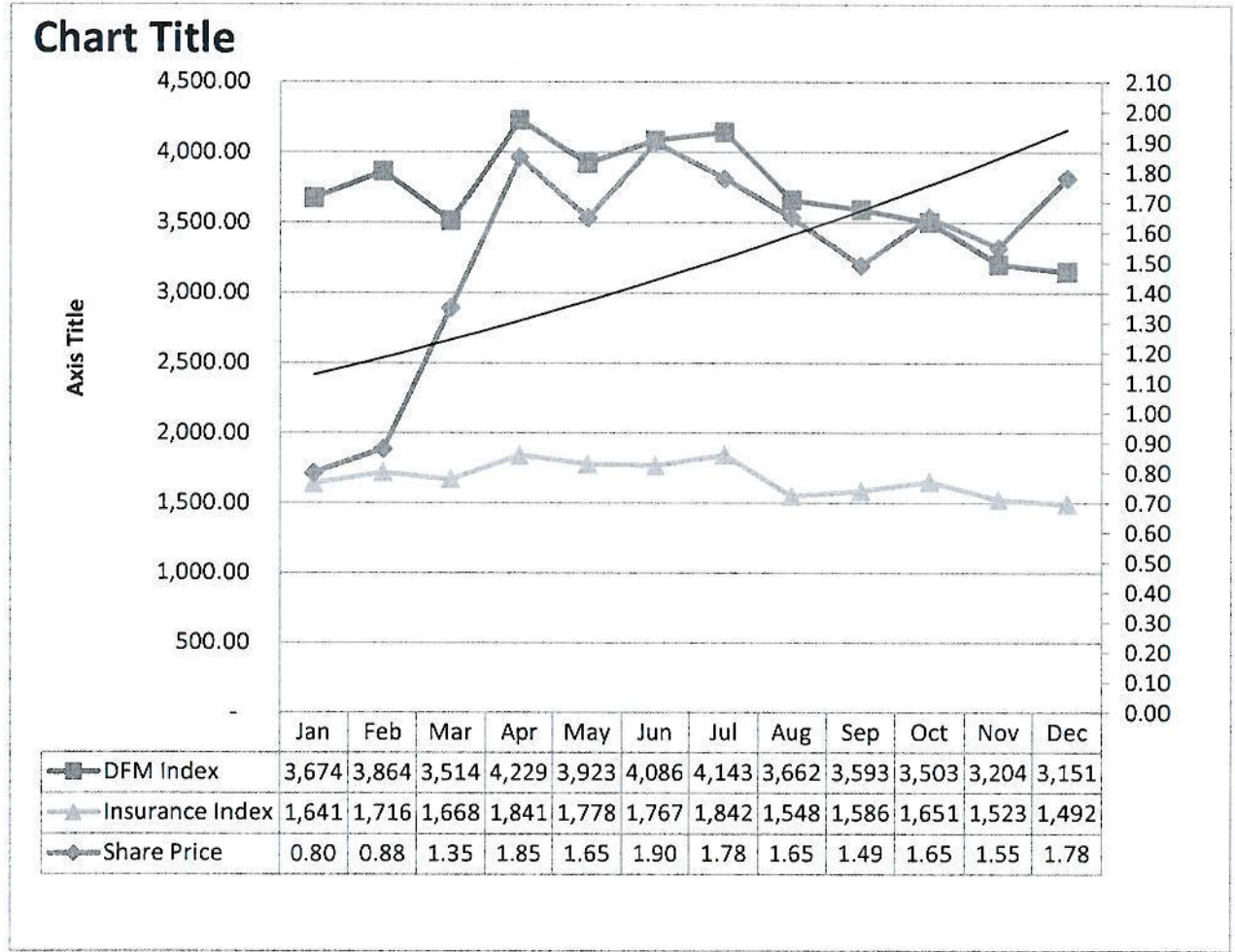
(أ) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الاغلاق، أعلى سعر ، أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١:

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الاغلاق
يناير	0.91	0.77	0.80
فبراير	0.90	0.75	0.88
مارس	1.40	1.09	1.35
ابريل	1.85	1.31	1.85
مايو	1.90	1.65	1.65
يونيو	2.17	1.61	1.90
يوليو	1.99	1.67	1.78
اغسطس	1.79	1.43	1.65
سبتمبر	1.75	1.30	1.49
أكتوبر	1.97	1.37	1.65
نوفمبر	1.99	1.44	1.55
ديسمبر	1.95	1.44	1.78

(ب) بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركة خلال العام ٢٠١٥:

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الاغلاق	مؤشر سوق دبي المالي	مؤشر سوق التأمين
يناير	0.91	0.77	0.80	3674.40	1641.17
فبراير	0.90	0.75	0.88	3864.67	1716.52
مارس	1.40	1.09	1.35	3514.40	1668.67
ابريل	1.85	1.31	1.85	4229.04	1841.35
مايو	1.90	1.65	1.65	3923.24	1778.56
يونيو	2.17	1.61	1.90	4086.83	1767.94
يوليو	1.99	1.67	1.78	4143.21	1842.36
اغسطس	1.79	1.43	1.65	3662.56	1548.69
سبتمبر	1.75	1.30	1.49	3593.28	1586.35
أكتوبر	1.97	1.37	1.65	3503.75	1651.47
نوفمبر	1.99	1.44	1.55	3204.28	1523.62
ديسمبر	1.95	1.44	1.78	3151.00	1492.46





ج) بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي و أجنبي:

الفئة	أفراد	شركات	حكومات	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %
محلي	%٧٨.٦١	%١٨.٧٤	-	٩٧,٣٥٣,٤١٣	%٩٧.٣٥
خليجي	%٠.٠٥	%٠.٦٣	-	٦٨٨,٥٠١	%٠.٦٨
عربي (فيما عدا الخليجي)	%١.٣٠	%٠.٠٢	-	١,٣١٠,٨٤١	%١.٣٢
أجنبي	%٠.٦٥	-	-	٦٤٧٢٤٥	%٠.٦٥

د) بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١:



الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة %
دايموند لاين للتجارة العامة	الإمارات	٨,٣٠٠,٥٦٠	%٨.٣٠
تبارك للاستثمار ش.م.م	الإمارات	١٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠.٠٠
تبارك للبناء والتشييد	الإمارات	٢٨,٠٠٦,٩٣٤	%٢٨.٠١
روك الأولى للتجارة العامة	الإمارات	٢٩,٩٦٧,٤٩٧	%٢٩.٩٧

هـ) بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
١	أقل من ٥٠,٠٠٠	٥,٠٦٠	٤,٢٥٦,٣٧٥	%٤.٢٦
٢	من ٥٠,٠٠٠ الى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٥٧	٦,٧٧٣,٧٢١	%٦.٧٧
٣	من ٥٠٠,٠٠٠ الى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	١٢,٦٩٤,٩١٣	%١٢.٦٩
٤	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٤	٧٦,٢٧٤,٩٩١	%٧٦.٢٨

و) بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٥:

أولاً: تم انتخاب مجلس ادارة جديد في ٢٠١٥/٠٤/١٥ لمدة ثلاث سنوات.

ثانياً: تم اعتماد شركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) مجددا لعام ٢٠١٦ لتكون واحدة من تسع شركات مرخصة من قبل هيئة الصحة في دبي لتوفير التأمين الصحي الاساسي الالزامي في اماره دبي، و عليه تكون شركة تكافل الإمارات واحدة من شركتي التكافل المعتمدتين من قبل هيئة الصحة لتوفير التأمين التكافلي الصحي الاساسي الالزامي في اماره دبي.

ثالثاً: تم تنفيذ قرار الجمعية العمومية غير العادية لشركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) الصادر يوم الاثنين الموافق ٢٠١٤/١٢/٢٢ و تمت زيادة رأس مال شركة تكافل الإمارات تأمين (ش.م.ع) بواقع ٥٠ مليون درهم / سهم حيث أصبح رأس مال الشركة ١٥٠ مليون درهم و ذلك بعد فتح باب الاكتتاب في أسهم زيادة رأس المال، هذا و سيستخدم رأس المال الجديد في دعم عمل مكتب العمليات المساندة في الشركة اضافة الى تنمية وتطوير قنوات التوزيع وشبكة المبيعات في جميع أنحاء الإمارات.

رابعاً: تمكنت الشركة من رفع نسبة التوطين بمقدار ٩% من إجمالي موظفي الشركة و ستواصل الشركة الاستثمار في الكفاءات الوطنية لدعم الأجنحة الوطنية التي أطلقها سمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم – نائب رئيس الدولة، رئيس مجلس الوزراء في دولة الإمارات العربية المتحدة، حاكم دبي حفظه الله.

خامساً: افتتحت شركة تكافل الإمارات فرعها الثاني في اماره أبوظبي في المنطقة الصناعية – المصفح للتمشي مع استراتيجية الشركة في النمو في أنحاء الإمارات العربية المتحدة.

عبدالله بخيت المرر

رئيس مجلس الادارة

