



دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع. تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة الشركة للعام 2015

أولاً: ممارسة حوكمة الشركات :-

ان شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين كانت سباقة فى الإلتزام بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات المساهمة العامة فى ضوء رؤيتها بأهمية هذه القواعد و ما تربو اليه من تحقيق نتائج تصب فى وقاية النظام المالى للشركة من الأزمات وتوفير الحماية للمساهمين، وكذلك ما يتصل بتعزيز الشفافية والوفاء بالمعايير اللازمة للمسئولية والنزاهة والشفافية.

وقد شهد عام 2015 ممارسة فعالة من قبل الشركة لتنفيذ قواعد الحوكمة وفقاً لأحكام القرار الوزاري رقم 32/ ر لسنة 2007 الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع والملحق بالقرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 و النظام الأساسي المعدل حيث تم انتخاب مجلس إدارة جديد للشركة كما تم إعادة تشكيل اللجنة التدقيق وقام مجلس إدارة الشركة واللجان المنبثقة عنه (لجنة التدقيق - لجنة الترشيحات) بمباشرة مهام عملهم والإختصاصات المنوطة بهم. كما تم إعادة تعميم قواعد الحوكمة والسلوك المهني على كافة الموظفين.

ثانياً : تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية المصدرة من الشركة.

أ - أقر السادة أعضاء مجلس الإدارة قواعد عامة بالإفصاح والشفافية فيما يتعلق بالتعامل والتداول بأسهم الشركة فى ضوء أحكام قوانين هيئة الأوراق المالية والسلع والنظام الأساسي للشركة وذلك على النحو التالي :-

❖ يجوز لرئيس وأعضاء مجلس ادارة الشركة ومديرها العام او اي شخص من موظفيها ان يتصرف بنفسه او بوساطة غيره باي تعامل في الاوراق المالية للشركة شريطة الافصاح عن طريق السوق عن عملية الشراء او البيع وكمياتها واسعارها واية معلومات اخرى يطلبها السوق والحصول على موافقة مجلس ادارته على التعامل.

❖ لا يجوز لأي شخص ان يتعامل بالاوراق المالية للشركة بناء على معلومات غير معلنة او مفصح عنها يكون قد علم بها بحكم منصبه . كما لا يجوز لرئيس واعضاء ادارة الشركة او موظفيها استغلال معلوماتهم الداخلية عن الشركة في شراء الاسهم او بيعها في السوق .

❖ لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة ومديرها العام أو أي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة التصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة خلال الفترات التالية :

- قبل (10) عشرة أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.
- قبل (15) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

ب . التزام أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم من الدرجة الأولى بمتطلبات الإفصاح في الأوراق المالية للشركة.

مدرج ادناه تفاصيل تعاملات السادة رئيس مجلس الادارة و نائب رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب حيث تم تحويل ملكية اسهم شركة الحبتور القابضة الى شركة الحبتور للاستثمار و كلاهما مملوكين للسيد / رئيس مجلس الادارة.

نوع التعامل	عدد الاسهم	من	الى
تحويل	191,655	شركة الحبتور القابضة	شركة الحبتور للاستثمار

وعدا ذلك, لم يقم اي من رئيس أو أعضاء مجلس إدارة الشركة أو مديرها العام أو أي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة بالتعامل والتداول في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2015

ثالثا : تشكيل مجلس الإدارة

أ. لقد تم إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 2015/03/09 ولمدة ثلاثة سنوات من 2015 الى 2018، يتألف مجلس الإدارة حاليا من خمسة أعضاء مؤهلين علميا ويتمتعون بالخبرات والمهارات العالية سواء على المستوى الإداري أو الإقتصادي وهم:

م	الإسم	الصفة	الفئة	الخبرات و المؤهلات	مدة العضوية - منذ	العضوية و المناصب في اية شركات مساهمة اخرى	المناصب في اية مواقع رقابية او حكومية او تجارية هامة اخرى
1	السيد / خلف أحمد الحبتور	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي / غير مستقل	هو احد ابرز رجال الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة ويحظى باحترام كبير بين مجتمع الأعمال - حاصل على عدة شهادات الدكتوراه الفخرية من كبرى الجامعات العالمية - رئيس مجموعة الحبتور - له من الخبرة العملية فى مجال إدارة الأعمال والكيانات الإقتصادية تزيد عن الأربعون عاما.	1991	لا يوجد	رئيس مجلس ادارة مجموعة الحبتور
2	السيد / سلطان أحمد الحبتور	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي/ غير مستقل	أحد كبار رجال الأعمال بدولة الإمارات العربية المتحدة - حاصل على بكالوريوس العلوم من جامعة الإمارات - رئيس شركة الحبتور للسيارات - لديه خبرة عملية تزيد عن الخمسة وثلاثون عاما .	1991	لا يوجد	رئيس الحبتور للسيارات
3	السيد / محمد خلف الحبتور	العضو المنتدب	عضو تنفيذي / غير مستقل	رجل أعمال- حاصل على بكالوريوس إدارة الأعمال من كبرى الجامعات البريطانية - تدرج بمناصب عديدة بمجموعة الحبتور حتى شغل منصب نائب رئيس مجموعة الحبتور - لديه خبرة عملية تزيد عن العشرين عاما .	2003	لا يوجد	نائب رئيس مجموعة الحبتور
4	السيد/ محمد بن عبد الله الفلاسي	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل / غير تنفيذي	رجل أعمال - عمل سابقا بوزارة الخارجية (إدارة الاقتصاد والتجارة الدولية) بدرجة وزير مفوض و قد مثل دولة الامارات العربية المتحدة فى العديد من الدول	2009	لا يوجد	لا يوجد

5	السيد /ساري محمد المنصوري	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل / غير تنفيذي	رجل أعمال - حاصل على عدة دورات في مجال التسويق وإدارة الأعمال.	2012	لا يوجد	لا يوجد
---	---------------------------	------------------	------------------------	--	------	---------	---------

ب _ بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2015 :-
لا يوجد .

ت _ بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الادارة :-

لا يوجد أي تمثيل نسائي داخل المجلس حيث بانه إتباع إجراءات الترشح لعضوية المجلس وفقا للنظم و الاجراءات المنصوص عليها ضمن إجراءات و قواعد الحوكمة لم يترشح أي عنصر نسائي لعضوية المجلس.

ث _ مكافأة اعضاء مجلس الادارة :-

يتم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة استنادا إلى المادة (7) من قرار الحوكمة والمادة (118) من قانون الشركات التجارية رقم (8) لسنة 1984، تتكون مكافأة أعضاء مجلس الادارة من نسبة مئوية من الربح الصافي، كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريفا أو اتعابا إضافية أو مرتبا شهريا بالقدر الذي يقرره مجلس الادارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهودا خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس الادارة. وفي جميع الحالات يجب أن لا تزيد مكافأة أعضاء مجلس الادارة على 10% من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأس المال على المساهمين. وبحسب النظام الاساسي للشركة، وتنفيذا لما ذكر أعلاه فإن مكافآت أعضاء مجلس الادارة تحدد من خلال - اقتراح أو توصية من مجلس الادارة وترفع للجمعية العمومية العادية للشركة.وعلى ذلك فقد تم الاتي:

1- مكافآت السادة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2014.

ان مجموع مكافآت السادة الأعضاء المدفوعة عن العام 2014 هي-/2.999.606 درهم . علما بأن السادة أعضاء المجلس لم يتلقوا ايه بدلات عن حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس خلال العام 2014 .

2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2015 التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

وفيما يتعلق بالعام 2015 وتطبيقا لما ورد أعلاه فإن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المطروحة للجمعية العمومية للموافقة عليها هي -/3.503.627 درهم والتي تمثل 10% من ربح العام 2015 بعد تخصيص 5% كنسبة أولية كأرباح للمساهمين وفقا للنظام الأساسي للشركة واللوائح والقوانين المشار إليها.

3- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2015.

لم يتلقى السادة أعضاء المجلس أية بدلات عن حضور جلسات مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عن المجلس خلال العام 2015.

ج. اجتماعات المجلس:

عقد مجلس الادارة سبعة اجتماعات خلال سنة 2015 وفيما يلي تواريخ هذه الاجتماعات والتي التزم كافة السادة أعضاء المجلس بحضورها جميعا:

الاجتماع	التاريخ	الحضور
الأول	2015/02/04	حضر السادة الأعضاء جميعا
الثاني	2015/03/18	حضر السادة الأعضاء جميعا
الثالث	2015/05/07	حضر السادة جميع الأعضاء باستثناء السيد / سلطان احمد الحبتور نائب رئيس مجلس الادارة لظروف سفره خارج الدولة
الرابع	2015/08/12	حضر السادة الأعضاء جميعا
الخامس	2015/09/10	حضر السادة الأعضاء جميعا
السادس	2015/11/08	حضر السادة الأعضاء جميعا
السابع	2015/12/10	حضر السادة الأعضاء جميعا

ج. المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الادارة الى الادارة التنفيذية

تم تفويض الإدارة التنفيذية ممثلة في المدير العام في التالي:

- إيداع وسحب ودائع الشركة لدى البنوك وفقا لوائح التوقييع المعتمدة من قبل مجلس الادارة.

- توقيع العقود التأمينية .
- توثيق وتسجيل التصرفات ذات العلاقة وله في ذلك أن يمثل الشركة أمام السلطات والدوائر الرسمية المختصة وذلك وفق اللوائح وتعليمات مجلس الادارة.
- التوقيع نيابة عن الشركة بكافة المعاملات والمراسلات الادارية .
- تعيين وعزل الموظفين حسب سياسة مجلس الادارة ولجانه.
- تعيين وعزل المحامين.
- إدارة الشركة ورئاسة اللجان الداخلية فيها.

خ. بيان بتفاصيل التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قامت الشركة خلال العام 2015 وفي إطار الأعمال الإعتيادية بتحصيل أقساط من وتسديد تعويضات إلى اطراف أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية. وفي مجملها تتعلق بمعاملات تخص شركات مجموعة الحبتور ذ.م.م. وفي مايلي تفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف:

<u>2015</u>	
<u>ألف درهم</u>	
70,412	أقساط مكتتبة
7,790	مطالبات مدفوعة
7,082	عمولات مدفوعة
37,767	تصليحات بالوكالة وخارجها

رابعاً: مدقق الحسابات الخارجي:**أ. نبذة عن مدقق الحسابات:**

يتولى السادة/ جرانت ثورنتون أعمال التدقيق الخارجي، واحدة من الشركات الدولية الرائدة في العالم و التي تشمل شركات أعضاء يقدمون ويديرون خدمات التدقيق والمحاسبة والاستشارات بشكل مستقل. و هي : تتألف من أكثر من 500 مكتباً، بما في ذلك 14 مكتب في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، و 30,000 موظف في أنحاء العالم لدعم العمليات الخاصة بالشركات و يتكون عملاؤها في دولة الإمارات العربية المتحدة من مجموعات كبيرة مثل شركات التأمين، شركات متعددة الجنسيات، مؤسسات حكومية، مؤسسات غير ربحية و صناديق التنمية الاجتماعية و المالية والصناعية والصناعات التحويلية وقطاعات الطاقة.

ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق الخارجي: و ذلك حسب الجدول التالي:

جرانت ثورنتون	اسم مكتب التدقيق
11 عاما	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
	اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2015 (درهم)
145,000	أعمال المراجعة وإعداد الميزانية العمومية عن العام 2015
22,000	التدقيق عن الربع الأول لسنة 2015
22,000	التدقيق عن الربع الثاني لسنة 2015
22,000	التدقيق عن الربع الثالث لسنة 2015
211,000	اجمالي اتعاب التدقيق
لا يوجد	اتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2015 (درهم)
لا يوجد	تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الاخرى

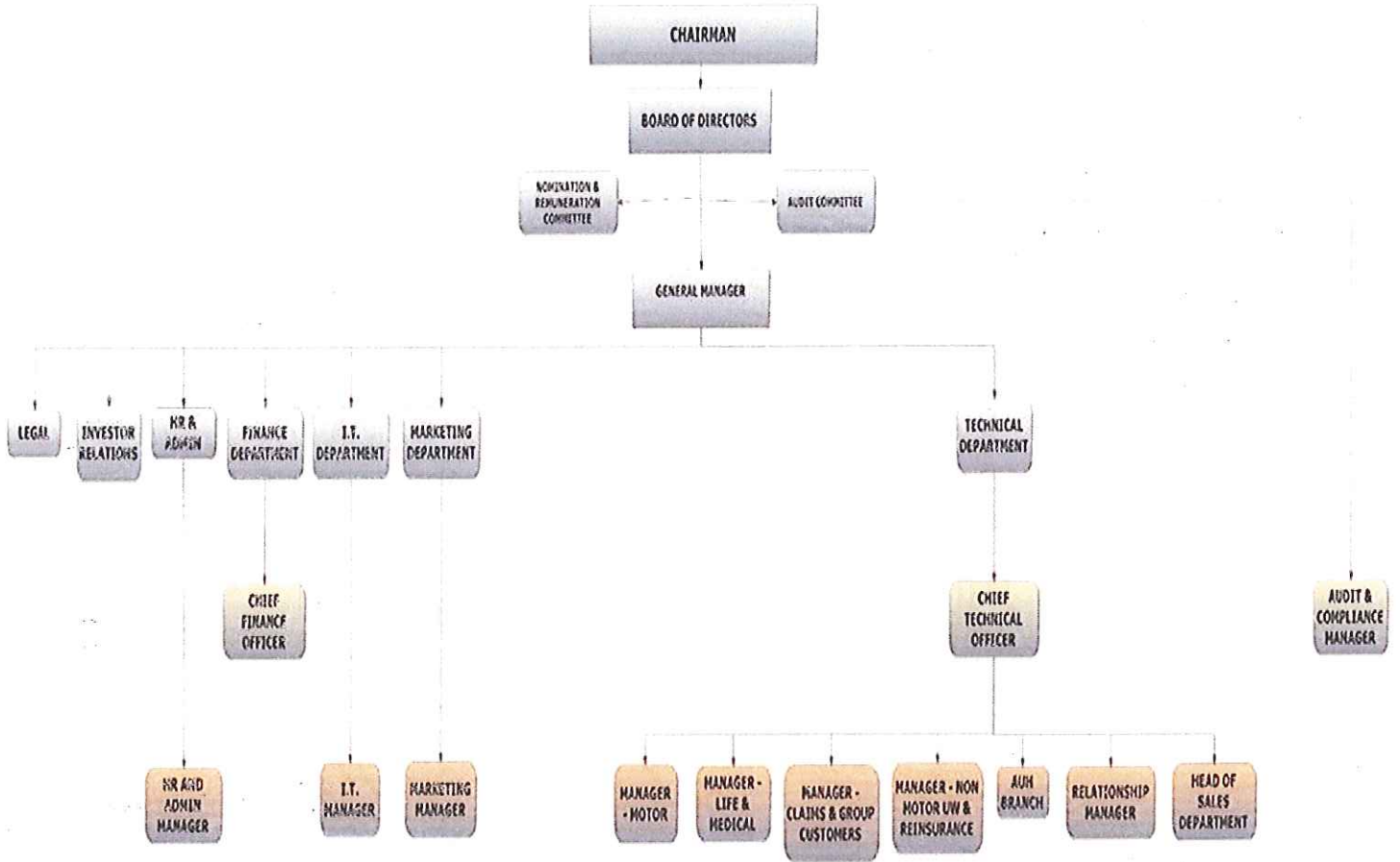
لا يوجد مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركات بتقديم خدمات أخرى خلال العام 2015

د. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



دولة الامارات العربية المتحدة
DUBAI NATIONAL INSURANCE & REINSURANCE P.S.C

DNIR - ORGANIZATION CHART



ذ.الموظفين التنفيذيين بالشركة ووظائفهم وتاريخ تعيينهم ومجموع رواتبهم:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2015 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام (Bonuses) 2015 (درهم)
1	المدير العام	1996	927,002 درهم	196,000 درهم
2	مدير الإدارة المالية	2004	520,980 درهم	70,740 درهم
3	مدير الادارة الفنية	2014	512,924 درهم	-

خامسا: لجنة التدقيق:**أ- أسماء اعضاء لجنة التدقيق , وبيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها:**

الرقم	الإسم	الصفة
1	السيد / محمد بن عبد الله الفلاسي	عضو مجلس الإدارة (مستقل) رئيسا للجنة
2	السيد / ساري محمد المنصوري	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
3	السيد / فيدياناثان راماناثان	خبير شؤون مالية ومحاسبية (وهو من غير العاملين بالشركة)

مدة عمل اللجنة :

مدته عمل اللجنة بتشكيلتها أعلاه هي ثلاث سنوات تنتهي بانتخاب مجلس إدارة جديد في مطلع عام 2018.

نظام عمل اللجنة:

تعقد لجنة التدقيق اجتماعها مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة و تحفظ محاضر اجتماعاتها من قبل المقرر على أن ترسل لهم نسخ نهائية عن المحضر بعد اعتماده للإحتفاظ به لديهم.

مهام وواجبات اللجنة :-

- أ- وضع و تطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجى و رفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التى ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- ب- متابعة و مراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجى و مدى موضوعيته ، و مناقشته حول طبيعة و نطاق عملية التدقيق و مدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة.
- ت- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة و تقاريرها (السنوية و نصف السنوية و ربع السنوية) و مراجعتها كجزء من عملها العادى خلال السنة و بعد اقفال الحسابات فى أى ربع سنوى ، و عليها التركيز بشكل خاص على ما يلى :-
 - (1) أية تغييرات فى السياسات و الممارسات المحاسبية.
 - (2) إبراز النواحي الخاطئة لتقدير الإدارة.
 - (3) التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - (4) افتراض استمرارية عمل الشركة.
 - (5) التقيد بالمعايير المحاسبية التى تقرها الهيئة.
 - (6) التقيد بقواعد الإدراج و الإفصاح و غيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.

- ث- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة و الإدارة التنفيذية و المدير المالى أو المدير المالى أو المدير القائم بنفس المهام فى الشركة فى سبيل أداء مهامها ، و على اللجنة الاجتماع مع مدققى حسابات الشركة الخارجيين مرة على الأقل فى السنة.
- ج- النظر فى أية بنود هامة و غير معتادة ترد أو يجب إيرادها فى تلك التقارير و الحسابات و عليها إيلاء الإهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالى للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الإمثال او مدققى الحسابات الخارجيين.
- ح- مراجعة أنظمة الرقابة المالية و الرقابة الداخلية و إدارة المخاطر فى الشركة.
- خ- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة و التأكد من أدائها لواجبها فى إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- د- النظر فى نتائج التحقيقات الرئيسية فى مسائل الرقابة الداخلية التى يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة و موافقة الإدارة.
- ذ- التأكد من وجود التنسيق فيما بين المدقق الداخلى للشركة و مدقق الحسابات الخارجى و التأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلى و مراجعة و مراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- ر- مراجعة السياسات و الإجراءات المالية و المحاسبية فى الشركة.
- ز- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجى و خطة عمله و أية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة و ردها و موافقتها عليها.
- س- التأكد من رد مجلس الإدارة فى الوقت المطلوب على الإستيضاحات و المسائل الجوهرية المطروحة فى رسالة مدقق الحسابات الخارجى.
- ش- وضع الضوابط التى تمكن موظفى الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة فى التقارير المالية أو الرقابة الداخلية او غيرها من المسائل بشكل سرى و الخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة و عادلة لتلك المخالفات.
- ص- مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهنى.
- ض- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها و الصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- ط- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة فى هذا البند.
- ظ- النظر فى أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ب - عدد الاجتماعات التى عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة و تفاصيلها:

أن اللجنة قد عقدت أربعة اجتماعات خلال العام 2015 و جميع السادة أعضاء اللجنة قد قاموا بحضور كافة هذه الاجتماعات كالتالى:

الاجتماع	التاريخ	الحضور
الأول	2015/02/02	حضر السادة جميع الأعضاء بإستثناء السيد / فينكاتارامان خير شؤون مالية و محاسبية لظروف سفره خارج الدولة
الثاني	2015/05/04	حضر السادة الأعضاء جميعا
الثالث	2015/08/09	حضر السادة الأعضاء جميعا
الرابع	2015/11/05	حضر السادة الأعضاء جميعا
الخامس	2015/12/10	حضر السادة الأعضاء جميعا

سادسا : لجنة الترشيحات و المكافآت

أ- أسماء اعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت, و بيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها:

الإسم	الصفة	
السيد / سلطان أحمد الجبّور	نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	1
السيد / محمد بن عبد الله الفلاسي	عضو مجلس الإدارة (مستقل) رئيسا للجنة	2
السيد / ساري محمد علي المنصوري	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	3

مده عمل اللجنة :

مده عمل اللجنة بتشكيلتها أعلاه هي ثلاث سنوات تنتهي بإنتخاب مجلس إدارة جديدة في مطلع عام 2018.

نظام عمل اللجنة:

تعقد لجنة التدقيق اجتماعها مرة واحدة كل عام على الأقل أو كلما دعت الحاجة و تحفظ محاضر اجتماعاتها من قبل المقرر, و يجب مراجعة مسودات محاضر اجتماعات اللجنة من كافة أعضائها قبل اعتمادها , على أن ترسل لهم نسخ نهائية عن المحضر بعد اعتماده للإحتفاظ به لديهم.

مهام وواجبات اللجنة :-

- 1) التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- 2) إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت و المزايا و الحوافز و الرواتب في الشركة و مراجعتها بشكل سنوي.
- 3) تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا و الموظفين و أسس اختيارهم.
- 4) إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية و التدريب في الشركة و مراقبة تطبيقها , و مراجعتها بشكل سنوي.

ب- بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية و تفاصيلها:
علما بأن اللجنة قد عقدت إجتماع واحد للعام 2015 بتاريخ 2015/01/15 و حضر السادة أعضاء اللجنة جميعا.

سابعاً. نظام الرقابة الداخلية

إن إدارة الرقابة الداخلية تتمتع بالإستقلالية الكاملة التي تمكنها من أداء واجباتها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة وترفع تقريرها الى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة ، على أن يكون التقرير سنوي ويقدم خلال الأسبوع الأخير من شهر ديسمبر.
إن أهداف ومهام وصلاحيات ادارة الرقابة الدخلية تتمثل فيما يلي:

- 1) التحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها لتنظيم عمل الشركة .
- 2) الاشراف على تطبيق قواعد حوكمة الشركات .
- 3) وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة.
- 4) التقدم بالمقترحات والتوصيات لإدارة الشركة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.
- 5) الرقابة الادارية - وتشتمل على خطة التنظيم والوسائل والاجراءات المختصة للتحكم و ضمان الدقة وتحسين ورفع مستوى الأداء.
- 6) الرقابة المحاسبية - وهي كافة الاجراءات الهادفة الى التأكد من دقة البيانات والحسابات والوقوف على سلامة المعالجة المحاسبية قبل عرض هذه البيانات على الإدارة العليا للشركة.

أ- المسؤولية عن نظام الرقابة الداخلية:

ان مجلس ادارة الشركة يقر بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفاعليته من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس وبما ينسجم مع القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي.

ب & ج- اسم مدير الادارة/ضابط الامتثال و مؤهلاته:

ان مدير إدارة الرقابة الداخلية في الشركة هو السيد / شربل توفيق يزبك وهو أيضا ضابط الإمتثال الذي التحق بالعمل في الشركة منذ عام 2007 وهو حاصل على إجازة بإدارة الأعمال - تخصص محاسبة وحاصل كذلك على شهادة التدقيق الداخلي المعتمدة من الولايات المتحدة الأمريكية وله من الخبرة في هذا المجال تتعدى السبع سنوات.

د- تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أي مشاكل كبيرة في الشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية
تقوم إدارة الرقابة الداخلية بإبلاغ لجنة التدقيق في حال حدوث أية مشاكل - إن وجدت- مع إعلام الإدارة العليا للشركة بهذه المشاكل ومعالجتها ومتابعة تفعيل الإجراءات المقترحة من قبل إدارة الرقابة الداخلية. مع العلم بأنه لم توجد حالات أو مشاكل واجهت إدارة الرقابة الداخلية.

ثامناً: التزام الشركة

لم تخضع الشركة لأي قيود من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع أو أي سلطة قانونية بشأن أي مسألة تتعلق بأسواق المال كما لم يتم تسجيل وجود أي مخالفات جوهرية خلال السنة المالية 2015.

تاسعاً: خدمة المجتمع المحلي:

في إطار تطلع الشركة بدورها لخدمة المجتمع المحلي قامت الشركة بالعديد من الاجراءات بهذا الخصوص ندرج اهمها على النحو التالي:

- التعاقد مع شركة / انفو فورت المتخصصة في إعادة تدوير المخلفات الورقية بدلاً من اتلافها مما يساهم في المحافظة وحماية البيئة.
- التنسيق مع هيئة الصحة بدبي للقيام بحملة تبرع بالدم لكل من موظفي الشركة والشركات المستأجرة للعقارات المملوكة لها.
- التبرع بمبلغ وقدره -/15,000 درهم (خمسة عشر الف درهم) الى السادة / مركز راشد لعلاج و رعاية الطفولة والمعاقين.
- إصدار القرارات والتعاميم المختلفه بترشيد استهلاك الطاقة.
- إقامة محاضرات تثقيفية دورية للموظفين في مجال التأمين.
- تجنب استخدام المواد التي لايمكن إعادة معالجتها قدر الامكان.

عاشرا: معلومات عامة:**أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2015**

ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	اغسطس	يوليو	يونيو	مايو	ابريل	مارس	فبراير	يناير	
2.61	2.6	2.62	لم يتداول	2.85	2.85	2.63	2.9	3.2	3.4	3.4	3.5	اعلى سعر
2.4	2.5	2.4	لم يتداول	2.62	2.85	2.63	2.9	3	3.3	3.4	3.4	ادنى سعر
2.4	2.6	2.4	لم يتداول سعر (2.6) إغلاق كما في شهر اغسطس)	2.62	2.85	2.63	2.9	3.2	3.3	3.4	3.5	سعر الإغلاق

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر قطاع التأمين عن العام 2015.**1- مؤشر السوق**

-2 مؤشر قطاع التأمين



ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2015/12/31

أجنبي	عربي	خليجي	محلبي	
0.1124%	0.6435%	0.0035%	74.8443%	أفراد
0.0262%	-	0.2509%	24.1230%	شركات
-	-	-	-	حكومات

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة:

النسبة	الإسم	مسلسل
26.0273%	السيد/خلف احمد محمد الحبتور	1
10.7897%	السادة/الحبتور للا استثمار ش.ذ.م.م	2
10.5076%	السيد/ محمد بن احمد بن محمد بن احمد القاسمي	3
7.8456%	السيد/ سالم عبدالله سالم الحوسني	4
7.0825%	السادة/ مجموعه سلطان احمد الحبتور للاستثمار	5

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2015/12/31 حسب الجدول التالي :

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	444	9,852,708	8.5341%
2	من 50,000 الى 500,000	54	7,729,788	6.6927%
3	من 500,000 الى 5,000,000	10	20,811,050	18.0182%
4	أكثر من 5,000,000	6	77,106,454	66.7588%

و. بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2015 لا يوجد

والله ولي التوفيق ،،

خالد أحمد العبدون
رئيس مجلس الإدارة