



تقرير حوكمة شركة تكافل الإمارات لسنة 2014

لجيل واثق الخطى



تكاافل

تقرير الحوكمة لشركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) عن سنة ٢٠١٤

١- بيان الاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام الحوكمة خلال عام ٢٠١٤ و كيفية 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 ٢٠١٤ ملتزماً بتطبيق الشركة للمبادئ الواردة في القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي.

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 الادارة بعرض تطورات العمل على المجلس ليتم مناقشتها في اجتماعه 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 الإمارات العربية المتحدة.

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

٢٠١٤

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 عليه فان تعاملات أعضاء مجلس الادارة و أقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٤ مبينة على النحو الآتي:

الاسم	القربة	أسهم شراء	أسهم بيع	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
السيد محمد علي عبدالله السري	-	-	-	-
السيد أحمد عبيد المزروعى	-	-	-	-
السيد بشار نايل الزعبي- ممثل شركة السور	-	-	-	-
السيد محمد حميد المري	-	-	-	-

NT

www.takafulemarat.com

TAKAFUL EMARAT – INSURANCE (P.S.C)
P.O.BOX 64341 Dubai-United Arab Emirates
t (+971) 04 2309 300 f (+971) 04 2309 333

تكاful الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
ص.ب.: ٦٤٣٤١ دبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٢٣٠٩٣٠٠.٤ (+٩٧١) فاكس: ٢٣٠٩٣٣٣.٤ (+٩٧١)

A Public Share holding company subject to Federal Law No. (6) of the year 2007.
Registration in the Insurance Companies Register No. 86 dated 14/10/2008.

شركة مساهمة عامة خاضعة أحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧
ومقيدة في سجل شركات التأمين تحت الرقم (٨٦) بتاريخ ١٤ / ١٠ / ٢٠٠٨

-	-	-	-	السيد كمال ديب شبرا - ممثل شركة الاتحاد للتأمين
-	-	-	-	السيد عبد العزيز الشحي - ممثل شركة الإمارات للزيوت
-	-	-	-	السيد طارق خالد الحمد - ممثل شركة جراند فالي

٣- تشكيل مجلس الإدارة:

أ- تشكيل مجلس الإدارة 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 الإدارة وفقا للجدول التالي:

لقد تم آخر انتخاب لأعضاء مجلس إدارة شركة تكافل الإمارات خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/٢٢ ، حيث تم انتخاب أعضاء المجلس لمدة ثلاث سنوات.

يتألف مجلس إدارة الشركة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب	الفئة	الخبرات	المؤهلات	مدة العضوية	عضويتهم و مناصبهم في أي شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة
السيد محمد علي السري	رئيس مجلس الإدارة	مستقل / غير تنفيذي	أكثر من ٢٢ سنة من الخبرة في مجال الاستثمارات و قطاع الزيوت	بكالوريوس اعلام و ادارة أعمال	منذ ٢٠٠٩		نائب عضو مجلس الإدارة المنتدب في الشركة الخليجية للاستثمارات العامة
السيد أحمد عبيد المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل / غير تنفيذي	ما يزيد عن ٣٠ سنة من الخبرة في مجال ادارة الأموال في جهاز أبو ظبي للاستثمار	بكالوريوس محاسبية و ادارة أعمال	منذ ٢٠٠٨	نائب رئيس مجلس الإدارة في دار التمويل	نائب مدير - جهاز أبو ظبي للاستثمار
السيد بشار نايل الزعبي- ممثل شركة السور للتجارة العامة	عضو مجلس إدارة	غير مستقل / غير تنفيذي	١٦ سنة من الخبرة في مجال الاستثمارات	ماجستير	منذ ٢٠١٣		
السيد محمد حميد المري	عضو مجلس إدارة	مستقل / غير تنفيذي	٢٥ سنة من الخبرة في المجال المالي و الاداري في القطاع العام و الخاص	ماجستير في ادارة الأعمال	منذ ٢٠١٢		عضو مجلس إدارة مستقل في سوق دبي المالي
السيد عبد العزيز علي سعيد الشيوم الشحي-	عضو مجلس إدارة	مستقل / غير تنفيذي	١٠ سنوات من الخبرة في ادارة		منذ ٢٠١٣		نائب المدير العام في

شركة الإمارات للزيوت المحدودة			العمليات و المشتريات			ممثل شركة الإمارات للزيوت المحدودة
	منذ ٢٠١٣	بكالوريوس في التأمين- ماجستير في قانون التأمين	٢٠ سنة من الخبرة	غير مستقل / غير تنفيذي	عضو مجلس ادارة	السيد كمال ديب شبرا- ممثل شركة الاتحاد للتأمين
	منذ ٢٠١٤	بكالوريوس- الاختصاص الرئيسي علم نفس ، الاختصاص الفرعي : الإدارة العامة	أكثر من ٢٥ سنة من الخبرة	مستقل/ غير تنفيذي	عضو مجلس ادارة	السيد طارق خالد الحمد ممثل شركة جراند فالي

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:

الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي يتم اختياره لشغل عضوية مجلس إدارة الشركة. **عضو مجلس الإدارة :**

العضو الذي يكون متفرغاً لإدارة الشركة أو يتقاضى راتباً شهرياً أو سنوياً من الشركة. **عضو مجلس**

إدارة 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 غير تنفيذي :**

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. **عضو مجلس إدارة مستقل :**

وتنتفي 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 إلي 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 أبنائه القصر أو كليهما في رأسمال الشركة نسبة (١٠%) فأكثر.

ب- بيان بما يلي :

- ١- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٣. لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت عن العام ٢٠١٣.
- ٢- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٤ والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليه. لا يوجد أي مقترح لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٤.
- ٣- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٤. لم يتقاضى أعضاء المجلس بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة المنبثقة عن المجلس خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١.
- ت- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية مع بيان تواريخ انعقادها و عدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء.

الاسم	٢٠١٤/٢/٢٣	٢٠١٤/٤/٩	٢٠١٤/٥/١٣	٢٠١٤/٦/٢٦	٢٠١٤/٨/١٢	٢٠١٤/١١/١١
السيد محمد علي السري	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد أحمد عبيد المزروعي	-	-	✓	-	✓	✓
السيد بشار نايل الزعبي- ممثل شركة السور للتجارة العامة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد محمد حميد المري	✓	✓	✓	✓	-	✓
السيد عبد العزيز الشحي- ممثل شركة الإمارات للزيوت	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد كمال ديب شبرا- ممثل شركة الاتحاد للتأمين	✓	✓	✓	-	✓	-
السيد طارق خالد الحمد - ممثل شركة جراندي فالي	-	-	✓	✓	✓	✓

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

لم يتم المجلس بتفويض الإدارة بأي من المهام و الاختصاصات الخاصة به و انما قام المجلس بتفويض الإدارة التنفيذية بتسيير الأمور اليومية للشركة.

ج- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح).

اسم الشركة	طبيعة المعاملة	المبلغ	ملاحظات
الشركة الخليجية للاستثمارات العامة (GGICO)	اتفاقية استثمار عقاري	16,282,360	تمثل أعمال تطوير قيد الإنجاز دفعت تمت على أساس مذكرة التفاهم المتعلقة بالاستثمار في المشروع العقاري اكسيس جولد ١ الموجود مقره في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الترويج للمشروع من قبل الشركة الخليجية للاستثمارات العامة (ش.م.ع.) ، وهي طرف ذو علاقة وقد أعطيت لها الأولوية على حصة استثمار الشركة في المشروع ، تم تسجيل سند ملكية المشروع باسم جي جكو للتطوير العقاري ذ.م.م. ، طرف ذو علاقة.

لدى شركة تكافل الإمارات اتفاقية توزيع ثلاثية الأطراف مع شركة الاتحاد للتأمين و أحد البنوك ، لدى شركة الاتحاد للتأمين مقعد في مجلس ادارة شركة تكافل الإمارات ويمثلها عضو مجلس الادارة السيد كمال شبرا – رئيس تأمينات الحياة و التأمينات عبر البنوك و التأمينات الشخصية في شركة الاتحاد للتأمين.

ح- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الشركة و وظائفهم و تواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم و ذلك حسب الجدول التالي:

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة خلال العام ٢٠١٤	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠١٤ (Bonuses) درهم
وانل الشريف	الرئيس التنفيذي	٢٠١٣/٠٧/١٨	١,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
لاليتا براساد	مدير العمليات	٢٠١٠/١٢/١٦	٥٧٧,٨٠٠	١٢٠,٠٠٠
محمد اقبال باشا	المدير المالي	٢٠١٤/١٠/٢٠	٤٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠

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 الإمارات العربية المتحدة.

لتزمت 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 الأجر المستحقة مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام بها .
تتناقضى شركة برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) أتعاب خاصة بالتدقيق لعام ٢٠١٤ مقدارها ١١٥٠٠٠ درهم اماراتي من أجل تدقيق البيانات المالية للشركة ، و لا تقدم شركة برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) أي خدمات خاصة بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٤ .

اسم مكتب التدقيق	برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC)
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	من تاريخ ٢٠١٤/٤/٢٤
اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٤ (درهم)	١١٥٠٠٠ درهم (مئة و خمسة عشر ألف درهم)
اتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٤ (درهم)	لا يوجد
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لا يوجد

٥- لجنة التدقيق:

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

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

تتولى لجنة التدقيق المهام و الاختصاصات وفقا للمادة (٩) من القرار الوزاري (٥١٨) لسنة

٢٠٠٩ كما يلي:

- (١) وضع و تطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- (٢) متابعة و مراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته، و مناقشته حول طبيعة و نطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها و وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- (٣) 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 تقررها الهيئة.
 - التقيد بقواعد الإدراج و الإفصاح و غيرها 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 وردها 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.

الإسم	٢٠١٤/٢/٢٣	٢٠١٤/٤/٩	٢٠١٤/٥/١٣	٢٠١٤/٨/١٢	٢٠١٤/١١/١١
السيد محمد محمد حميد المري	✓	✓	✓	✓	✓
السيد أحمد عبيد المزروعي	-	-	✓	✓	✓
السيد بشار نايل الزعبي - ممثل شركة السور للتجارة العامة	✓	✓	✓	✓	✓

٦- لجنة الترشيحات و المكافآت:

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

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت:

الإسم	المنصب
السيد بشار نايل الزعبي - ممثل شركة السور	رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت لغاية

للتجارة العامة	٢٠١٤/١١/١١ و من ثم قدم استقالته من اللجنة و تم تعيين السيد أحمد عبيد المزروعى رئيساً للجنة
السيد أحمد عبيد المزروعى	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد محمد حميد المري	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد عبد العزيز الشحي- ممثل شركة الامارات للزيوت	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

ملاحظة: قدم السيد بشار نايل الزعبي استقالته من لجنة المكافآت و الترشيحات في ٢٠١٤/١١/١١ و تم تعيين السيد أحمد عبيد المزروعى رئيساً للجنة الترشيحات و المكافآت اعتباراً من ٢٠١٤/١١/١١ تتولى لجنة الترشيحات و المكافآت المهام و الاختصاصات وفقاً 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 .
و يصدر 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 و متناسب و أداء 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.

NT f &

اجتماعات لجنة الترشيحات و المكافآت:

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

الاجتماع الأول في ٢٠١٤/١/١٤ بالتمرير	الاجتماع الثاني في ٢٠١٤/١١/١١	الاسم
✓	✓	السيد أحمد عبيد المزروعى
✓	✓	السيد محمد حميد المري
✓	✓	السيد عبد العزيز الشحي
✓	-	السيد بشار نايل الزعبي**

** قدم السيد بشار نايل الزعبي استقالته من لجنة المكافآت و الترشيحات بتاريخ ٢٠١٤/١١/١١ و وافق المجلس على استقالته من لجنة الترشيحات و المكافآت و اتفق المجلس على تعيين السيد أحمد عبيد المزروعى رئيسا للجنة الترشيحات و المكافآت اعتبارا من ٢٠١٤/١١/١١

٧- نظام الرقابة الداخلية:

أ) اقر من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته و فعاليته.

أقر مجلس الإدارة 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 و العاملين فيها بالقوانين و الأنظمة و القرارات و اللوائح 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 ٢٠١٤

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 الإدارة 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 و العاملين فيها بالقوانين و الأنظمة و القرارات و اللوائح 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 الإدارة التنفيذية لمناقشتها و بحث مقترحات لحلها 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. عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤ و لكن لم يتم عقد اجتماع مجلس إدارة خلال شهري سبتمبر و أكتوبر ، و عليه ستقوم الشركة بضمان الالتزام مع متطلبات القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي و سوف تتأكد من انعقاد اجتماع مجلس إدارة مرة واحدة على الأقل كل شهرين في عام ٢٠١٥ لتفادي ارتكاب هذه المخالفة مستقبلا.

٩- بيان بمساهمات الشركة خلال العام ٢٠١٤ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة:
تم تشجيع الموظفين على التبرع في الدم كعمل خيري لدعم مرض التلاسيميا، تم تنظيم ورشة عمل لتوعية الموظفين بماهية الاسعافات الأولية و كيفية التعامل مع الحالات الطارئة حسب أحكام الدفاع المدني المعمول بها في الدولة ، وضعت الشركة خطة لاعادة تأهيل اجهزة الحواسيب الالكترونية ليعاد استخدامها أو التبرع بها للجهات الخيرية بدلا من اتلافها كما أن الشركة تقدر أهمية المساهمة في الحفاظ على البيئة و تنمية المجتمع المحلي حيث لا تتطلب الشركة 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 للورقي خلال العمل و يتم استخدام البريد الالكتروني في جميع المراسلات، و من ناحية أخرى يتم استخدام اساليب توفير الطاقة في اناة المكاتب و أماكن العمل .

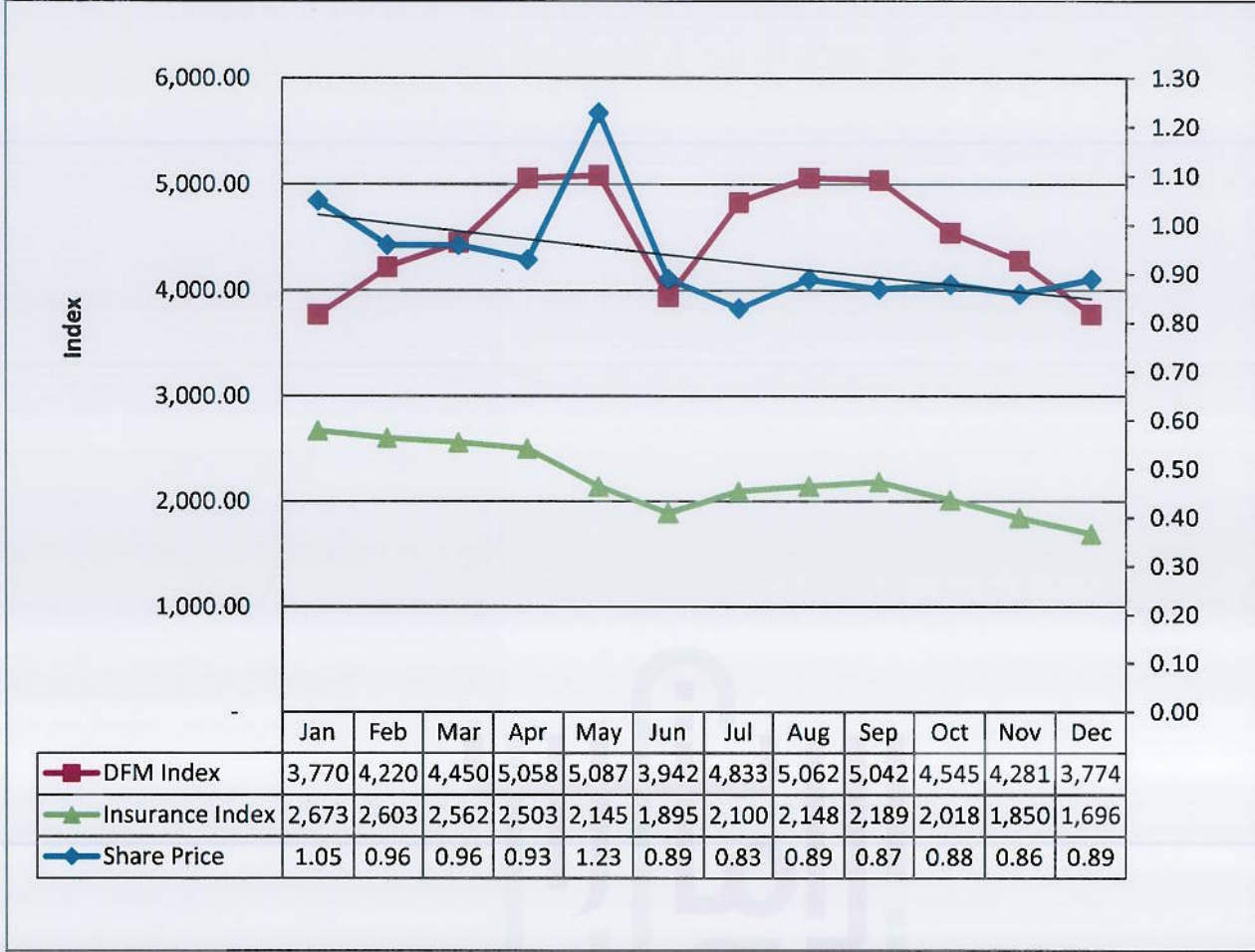
• اضافة الى العمل بجد على رفع نسبة التوظيف في الشركة و ذلك عن طريق المشاركة بمعرض التوظيف المقام للبنوك والشركات المالية في مقر معرض إكسبو الشارقة خلال الفترة من ٢٠١٩/٠٢/١٩ ولغاية ٢٠١٤/٠٢/٢١ و تم إجراء ما يزيد على ٣٠ إختبارات توظيف ومقابلات شخصية لمرشحين من حملة الجنسية الاماراتية تم الحصول على السير الذاتية الخاصة بهم من خلال معرض التوظيف وبرنامج تنمية لتطوير الكوادر الوطنية تم إصدار عدة عروض عمل لمرشحين اجتازوا الاختبارات والمقابلات الشخصية و تم توظيف عدد من المرشحين بعد موافقتهم على عروض العمل الممنوحة لهم.

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 ٢٠١٤/١٢/٣١

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الاغلاق
يناير	١.٠٥	٠.٧٩	٠.٨٤
فبراير	٠.٩٦	٠.٨٤	٠.٩٠
مارس	٠.٩٦	٠.٨٣	٠.٨٦
ابريل	٠.٩٣	٠.٨٠	٠.٨٦
مايو	١.٢٣	٠.٨٠	١.١٤
يونيو	٠.٨٩	٠.٦٦	٠.٨٢
يوليو	٠.٨٣	٠.٦١	٠.٦٨
اغسطس	٠.٨٩	٠.٧٢	٠.٧٩
سبتمبر	٠.٨٧	٠.٧٦	٠.٨٥
أكتوبر	٠.٨٨	٠.٧١	٠.٨٤
نوفمبر	٠.٨٦	٠.٧٢	٠.٧٨
ديسمبر	٠.٨٩	٠.٧٣	٠.٨٠

ب) بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركة.



الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق	مؤشر سوق دبي المالي	مؤشر سوق التأمين
يناير	١.٠٥	٠.٧٩	٠.٨٤	٣٧٧٠.٣٨	٢٦٧٣.٨٨
فبراير	٠.٩٦	٠.٨٤	٠.٩٠	٤٢٢٠.٤٥	٢٦٠٣.٥١
مارس	٠.٩٦	٠.٨٣	٠.٨٦	٤٤٥٠.٨٢	٢٥٦٢.٦٢
أبريل	٠.٩٣	٠.٨٠	٠.٨٦	٥٠٥٨.٩٥	٢٥٠٣.٧٧
مايو	١.٢٣	٠.٨٠	١.١٤	٥٠٨٧.٤٧	٢١٤٥.٣٠
يونيو	٠.٨٩	٠.٦٦	٠.٨٢	٣٩٤٢.٨٢	١٨٩٥.٨١
يوليو	٠.٨٣	٠.٦١	٠.٦٨	٤٨٣٣.٢٤	٢١٠٠.٩٩
أغسطس	٠.٨٩	٠.٧٢	٠.٧٩	٥٠٦٢.٩٦	٢١٤٨.٥٥
سبتمبر	٠.٨٧	٠.٧٦	٠.٨٥	٥٠٤٢.٩٢	٢١٨٩.٧٨
أكتوبر	٠.٨٨	٠.٧١	٠.٨٤	٤٥٤٥.٣٩	٢٠١٨.٦٠
نوفمبر	٠.٨٦	٠.٧٢	٠.٧٨	٤٢٨١.٤٣	١٨٥٠.٢٦
ديسمبر	٠.٨٩	٠.٧٣	٠.٨٠	٣٧٧٤.٠٠	١٦٩٦.١٢

ج) بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي و أجنبي

الفئة	أفراد	شركات	حكومات	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %
محلي	٥٨,٢٤	١٥,٤٠	-	٧٣,٦٤٢,٧٥٩	٧٣,٦٤
خليجي	٢,١٤	٠,٥٠	-	٢,٦٦٢,٦٥٤	٢,٦٤
عربي (فيما عدا الخليجي)	٥,٦٣	١٥,٥٠	-	٢١,٠٣٦,٥٢٤	٢١,١٣
أجنبي	٢,٥٦	٠,٠٣	-	٢,٦٥٨,٠٦٣	٢,٥٩
المجموع	٦٨,٥٧	٣١,٤٣	صفر	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠

د) بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة %
محمد عبدالرحمن عبدالله الزرعوني	الإمارات	٥,٠٨٣,٣٣٣	٥,٠٨٣٣
عبدالعزیز محمد عبدالله جمعه ماجد السري	الإمارات	٩,٦٠٠,٠٠٠	٩,٦٠٠٠
اف اف اي ش م ل (مصرف متخصص)	لبنان	١٥,٤٠٠,٠٠٠	١٥,٤٠٠٠

ه) بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٤.

أولاً: تم تنفيذ قرار الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/١٠/٢ بتخفيض رأسمال الشركة بتاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠ و أصبح إجمالي عدد أسهم شركة تكافل الإمارات بعد تنفيذ قرار التخفيض ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وتم اصدار قرار وزاري بتعديل النظام الأساسي للشركة بشأن تخفيض رأس المال

ثانياً: تم اختيار شركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) لتكون واحدة من سبع شركات مرخصة لتوفير التأمين الصحي الاساسي الالزامي في اماره دبي

و عليه تكون شركة تكافل الإمارات الشركة الوحيدة التي توفر منتجات التكافل الصحي الاساسي الالزامي في اماره دبي.

ثالثاً: انعقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادي لشركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) في اجتماعه الثالث يوم الاثنين الموافق ٢٠١٤/١٢/٢٢ و تم اتخاذ القرارات التالية:

- الموافقة على زيادة رأسمال شركة تكافل الإمارات تأمين (ش.م.ع) بواقع ١٠٠ مليون درهم / سهم ليصبح رأسمال الشركة بعد الزيادة ٢٠٠ مليون درهم / سهم، من خلال اصدار أسهم جديدة لمساهمي الشركة الحاليين بقيمة درهم واحد للسهم.
- تفويض رئيس مجلس الإدارة بتنفيذ مضمون قرارات الجمعية العمومية الغير عادية بشأن زيادة رأسمال الشركة
- الموافقة على تعديل النظام الأساسي ليعكس الزيادة في رأس المال

رابعاً: سجلت تكافل الإمارات خلال العام ٢٠١٤ ارباحاً مدققة مقدارها ٧,١٨١,١١٢ مقارنة بخسارة مقدارها ١٧,٢٥٨,٦٤٢ خلال العام ٢٠١٣



محمد علي السري

رئيس مجلس الإدارة

