

تقرير الحوكمة لشركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) عن سنة 2013

1- بيان كيفية تطبيق الشركة للمبادئ الواردة في القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 في شأن ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي (تقديم شرح ملخص يمكن من تقييم تطبيق تلك المبادئ)

يهدف هذا التقرير الى بيان كيفية تطبيق الشركة للمبادئ الواردة في القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 في شأن ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي حيث يتطرق الى الممارسات المتبعة في شأن تطبيق ضوابط الحوكمة ، و يسلط الضوء الى أهم الأمور التي تتعلق بمجلس الادارة ، لجان المجلس، مدقق الحسابات الخارجي للشركة ، دائرة الرقابة الداخلية ،المسؤولية الاجتماعية ، اضافة الى معلومات عامة تتعلق بسوق التأمين و الاجراءات المتخذة لمعالجة المخالفات المرتكبة من قبل الشركة و تجنب تكرارها في المستقبل.

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

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

حيث تقوم الإدارة بعرض التطورات على المجلس ليتم مناقشتها في اجتماعه و اتخاذ القرارات المناسبة بشأنها و تلتزم شركة تكافل الإمارات بتطبيق قرار مجلس ادارة الهيئة رقم (3) لسنة 2000 في شأن النظام الخاص بالافصاح و الشفافية الى جانب تطبيق القوانين و التشريعات المرعية في الإمارات العربية المتحدة.

2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الادارة و أقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2013

يتفهم أعضاء مجلس الادارة ضرورة الالتزام بالافصاح عن تعاملاتهم في الأوراق المالية للشركة ، حيث يتم الافصاح سنويا 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 عام 2013 مبينة على النحو الاتي:

| الاسم | القرابة | أسهم شراء | أسهم بيع | الرصيد كما في 2013/12/31 |
|--|---------|-----------|----------|--------------------------|
| السيد محمد علي عبدالله السري | - | - | - | - |
| السيد أحمد عبيد المزروعى | - | - | - | - |
| السيد بشار نايل الزعبي - ممثل شركة السور | - | - | - | - |
| السيد محمد حميد المري | نفسه | | | 10000 |
| السيد كمال ديب شبرا - ممثل شركة الاتحاد للتأمين | - | - | - | - |
| السيد عبد العزيز الشحي - ممثل شركة الامارات للزيوت | - | - | - | - |
| السيد هانز بوجنر | - | - | - | - |
| السيد بيتر ايخلر | - | - | - | - |

3- 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.

يتابع مجلس الإدارة الأداء العام للشركة عن قرب من خلال التأكد من تحقيق الأهداف المرجوة للشركة و اتخاذ القرارات المناسبة .

لقد تم آخر انتخاب لأعضاء مجلس إدارة الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ 2012/04/22 ، حيث تم انتخاب الأعضاء لمدة ثلاث سنوات .

يتألف مجلس إدارة الشركة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

| الاسم | المنصب | التصنيف | المؤهلات | الخبرات | مدة العضوية |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------------|---|-------------|
| السيد محمد علي السري | رئيس مجلس الإدارة | مستقل / غير تنفيذي | بكالوريوس اعلام و ادارة أعمال | أكثر من 25 سنة من الخبرة في قطاع الاستثمارات و اقامة المشاريع الصناعية و في تجارة المواد البترولية و مشتقاتها | منذ 2009 |
| السيد أحمد عبيد المزروعى | نائب رئيس مجلس الإدارة | مستقل / غير تنفيذي | بكالوريوس محاسبة و ادارة أعمال | ما يزيد عن 30 سنة من الخبرة في مجال ادارة الأموال في جهاز أبو ظبي للاستثمار | منذ 2008 |
| السيد بشار نايل الزعبي - ممثل شركة | عضو مجلس ادارة | غير مستقل / غير تنفيذي | ماجستير | 16 سنة من الخبرة في | منذ 2013 |

نور الجعزي

١٢

| السور للتجارة العامة | | | | مجال الاستثمارات | |
|---|----------------|-----------------------|--|--|----------|
| السيد محمد حميد المري | عضو مجلس ادارة | مستقل/ غير تنفيذي | ماجستير في ادارة الأعمال | 25 سنة من الخبرة في المجال المالي و الاداري في القطاع العام و الخاص. | منذ 2012 |
| السيد عبد العزيز الشحي- ممثل شركة الامارات للزيوت | عضو مجلس ادارة | مستقل/ غير تنفيذي | | 10 سنوات من الخبرة في ادارة العمليات و المشتريات | منذ 2013 |
| السيد كمال ديب شبرا- ممثل شركة الاتحاد للتأمين | عضو مجلس ادارة | غير مستقل/ غير تنفيذي | بكالوريوس في التأمين- ماجستير في قانون التأمين | 20 سنة من الخبرة | منذ 2013 |
| السيد هانز بوجنر ** | عضو مجلس ادارة | مستقل/ غير تنفيذي | بكالوريوس اقتصاد- زمالة المحاسبين القانونيين | ما يزيد عن 25 سنة من الخبرة في مجال التأمين و التمويل | منذ 2008 |
| السيد بيتر ايخلر ** | عضو مجلس ادارة | مستقل/ غير تنفيذي | دكتورة في ادارة الأعمال | ما يزيد عن 15 سنة من الخبرة في مجال التأمين | منذ 2010 |

**** ملاحظة: قدم السيد بيتر ايخلر استقالته من عضوية المجلس بتاريخ 2013/5/19 و قدم السيد هانز بوجنر استقالته من عضوية المجلس بتاريخ 2013/12/8**

تم تصنيف أعضاء المجلس وفقاً للتعريفات الواردة في المادة رقم (1) من القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 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 5% من رأس مال الشركة المدفوع أو مبلغ خمسة ملايين درهماً أو ما يعادلها من عملة أجنبية أيهما أقل.
- وتنتفي صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة على وجه الخصوص في الحالات التالية:

نور الجعفي



- 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 أبنائه القصر أو كليهما في رأسمال الشركة نسبة (10%) فأكثر.

ب- بيان عن عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أية شركات مساهمة أخرى و مناصبهم في تلك الشركات و مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية هامة.

التزم كل عضو مجلس إدارة عند استلامه لمهامه الإفصاح للشركة عن طبيعة المناصب التي يشغلها في الشركات والمؤسسات العامة وغيرها من الالتزامات الهامة ، و الإفصاح على أي تغيير يطرأ على ذلك فور حدوثه.

| الاسم | عضوية شركات مساهمة عامة | المناصب في المواقع الحكومية أو الرقابية |
|--|-------------------------|---|
| السيد محمد علي السري | - | - |
| السيد أحمد عبيد المزروعى | - | - |
| السيد بشار نايل الزعبي- ممثل شركة السور للتجارة العامة. | - | - |
| السيد محمد حميد المري | سوق دبي المالي | مساعد المدير التنفيذي في الشؤون المالية في مؤسسة محمد بن راشد للاسكان |
| السيد عبد العزيز الشحي- ممثل شركة الإمارات للزيوت | - | - |
| السيد كمال ديب شبرا- ممثل شركة الاتحاد للتأمين | - | - |
| السيد هانز بوجنر** | - | - |
| السيد بيتر ايخلر** | - | - |

**ملاحظة: قدم السيد بيتر ايخلر استقالته من عضوية المجلس بتاريخ 2013/5/19 و قدم السيد هانز بوجنر استقالته من عضوية المجلس بتاريخ 2013/12/8

ج- بيان بما يلي :

- 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2012. لم يتقاضى أعضاء المجلس أي مكافآت عن العام 2012.
- 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2013 و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليه.

نور الجعفرى

لا يوجد أي مقترح لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2013.

3- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2013.

لم يتقاضى أعضاء المجلس بدلات حضور لجلسات مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عن المجلس خلال السنة المالية للعام 2013.

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

| الاسم | 2013/3/3 | 2013/5/19 | 2013/5/29 | 2013/6/30 | 2013/8/25 | 2013/10/25 | 2013/12/08 |
|---|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| السيد محمد علي السري | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد أحمد عبيد المزروعى | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد بشار نابل الزعبي- ممثل شركة السور | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد محمد حميد المري | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | - | ✓ | ✓ |
| السيد عبد العزيز الشحي- ممثل شركة الإمارات للزيوت | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد كمال نيب شبرا- ممثل شركة الاتحاد للتأمين | - | - | - | - | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد هانز بوجنر** | ✓ | ✓ | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد بيتر ايخلر** | ✓ | - | - | - | - | - | - |

**ملاحظة: قدم السيد بيتر ايخلر استقالته من عضوية المجلس بتاريخ 2013/5/19 و قدم السيد هانز بوجنر استقالته من عضوية المجلس بتاريخ 2013/12/8

ملاحظة: يتم التوقيع على محاضر الاجتماعات من قبل أعضاء المجلس.

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

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

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

| اسم الشركة | طبيعة المعاملة | المبلغ | ملاحظات |
|--|-----------------------|------------|--|
| مجموعة أونيكيا | اتفاقية وقف خسارة | 2,413,743 | لم تتم أي معاملة خلال العام، وتم انهاء هذه الاتفاقية في عام 2013 |
| الشركة الخليجية للإستثمارات العامة (GGICO) | اتفاقية استثمار عقاري | 16,282,360 | تمثل أعمال تطوير قيد الإنجاز دفعات تمت على أساس مذكرة التفاهم المتعلقة بالاستثمار في المشروع العقاري اكسيس جولد 1 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 جيجكو للتطوير العقاري ذ.م.م. ، طرف ذو علاقة. |

بالإضافة الى ذلك قامت شركة تكافل الإمارات – تأمين بتوقيع اتفاقية توزيع ثلاثية الأطراف مع شركة الاتحاد للتأمين و بنك رأس الخيمة ، 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.

ز- بيان تفصيلي بأسماء كبار 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 2013 | مجموع المكافآت لعام 2013 |
|-----------------|-------------------------------|---------------|--|----------------------------------|
| وائل الشريف | الرئيس التنفيذي | 2013/07/18 | 763,333 | لم يتم صرف أي مبالغ حتى تاريخه** |
| لاليتا براساد | مساعد المدير العام – للعمليات | 2010/12/16 | 571,500 | 60,150 |
| محمد اقبال باشا | المدير المالي | 2014/10/20 | 96,000 | 58,333 |

** ملاحظة: سيتم تزويدكم بالمستجدات فور اعتمادها.

يبين الجدول التالي أسماء الادارة التنفيذية السابقين:

| الاسم | المنصب | تاريخ التعيين | تاريخ الاستقالة | مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة خلال العام 2013 | مجموع المكافآت لعام 2013 |
|-------------------|----------------------|---------------|-----------------|--|------------------------------------|
| غسان عبدالله مروش | الرئيس التنفيذي | 2010/12/05 | 2013/07/18 | 805,000 | لم يتم صرف أي مكافآت عن العام 2013 |
| استيفين ايجر | نائب الرئيس التنفيذي | 2010/06/01 | 2013/06/30 | 143,750 | لم يتم صرف أي مكافآت عن العام 2013 |

| | | | | | |
|-------------|---------------|------------|------------|---------|------------------------------------|
| نديم عثمانى | المدير المالي | 2008/09/01 | 2013/11/19 | 388,084 | لم يتم صرف أي مكافآت عن العام 2013 |
|-------------|---------------|------------|------------|---------|------------------------------------|

4- مدقق الحسابات الخارجي:

أ- تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين

تقوم شركة (ديلويت أند توتش) 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 2013/4/28 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 الخاص بضوابط الحوكمة من خلال العقد المبرم بين مدقق الحسابات الخارجي و الشركة.

هذا و لم تقدم أي شركات تدقيق أخرى أي خدمات للشركة بخلاف شركة (ديلويت أند توتش).

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 المستحق مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام بها .
تتقاضى شركة (ديلويت أند توتش) أتعاب خاصة بالتدقيق لعام 2013 مقدارها 115000 درهم اماراتي من أجل تدقيق البيانات المالية للشركة ، و لا تقدم شركة (ديلويت أند توتش) أي خدمات خاصة بخلاف تدقيق البيانات المالية لعام 2013.

| | |
|--|---------------------------------------|
| اسم مكتب التدقيق | ديلويت أند توتش |
| عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة | من تاريخ 2013/4/22 |
| اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2013(درهم) | 115000 درهم (مئة و خمسة عشر ألف درهم) |
| أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2013 (درهم) | لا يوجد |
| تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الأخرى | لا يوجد |

5- 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 المزروعى | عضو لجنة التدقيق |
| السيد بشار نايل الزعبي - ممثل شركة السور للتجارة | عضو لجنة التدقيق |

نور الجعفري

| | |
|--------------------|------------------|
| المعاملة. | |
| السيد هانز بوجنر** | عضو لجنة التدقيق |

**ملاحظة: قدم السيد هانز بوجنر استقالته من عضوية المجلس بتاريخ 2013/12/8

تتولى لجنة التدقيق المهام و الاختصاصات وفقاً للمادة (9) من القرار الوزاري (518) لسنة 2009 كما يلي:

- (1) وضع وتطبيق 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.
- (2) متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- (3) مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية و نصف السنوية و ربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 - أية تغييرات في السياسات والممارسات 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.
- (4) 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.
- (5) 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.
- (6) مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة
- (7) مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة، والتأكد من أداؤها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- (8) النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
- (9) 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.
- (10) مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- (11) مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة و ردها وموافقتها عليها.
- (12) التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- (13) 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 .
- (14) مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- (15) ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- (16) تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- (17) 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.

| الاسم | 2013/3/3 | 2013/6/30 | 2013/8/13 | 2013/12/8 |
|---|----------|-----------|-----------|-----------|
| السيد محمد محمد حميد المري | ✓ | ✓ | بالتصريح | ✓ |
| السيد أحمد عبيد المزروعى | ✓ | ✓ | بالتصريح | ✓ |
| السيد بشار نايل الزعبي - ممثل شركة السور للتجارة العامة | - | ✓ | بالتصريح | ✓ |
| السيد هانز بوجنر | ✓ | ✓ | بالتصريح | ✓ |

6- لجنة الترشيحات و المكافآت:

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

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت:

| الاسم | المنصب |
|--|--------------------------------|
| السيد هانز بوجنر | رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت |
| السيد أحمد عبيد المزروعى | عضو 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 |

ملاحظة: قدم السيد هانز بوجنر استقالته من المجلس و لجانه في 2013/12/8 و تم تعيين السيد بشار الزعبي- ممثل شركة السور للتجارة العامة رئيساً للجنة الترشيحات و المكافآت اعتباراً من

2014/01/14.

تتولى لجنة الترشيحات و المكافآت المهام و الاختصاصات وفقاً للمادة (6) من القرار الوزاري (518) لسنة 2009 كما يلي:

(1) 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، و على مجلس الإدارة إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات انتهاء صفة الاستقلالية عنه، و على 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 (102) من قانون الشركات التجارية، إذا كان من شأن قرار المجلس انتهاء أسباب أو مبررات الاستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الأعضاء المستقلين داخل المجلس،

نور الجعفرى

✓

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.*

- (2) 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.
- (3) تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- (4) إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- (5) تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

اجتماعات لجنة الترشيحات و المكافآت:

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

| الاسم | الاجتماع الأول في 2013/3/3 | الاجتماع الثاني في 2013/6/30 |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| السيد هانز بوجنر | ✓ | ✓ |
| السيد أحمد عبيد المزروعى | ✓ | ✓ |
| السيد محمد حميد المري | ✓ | ✓ |
| السيد عبد العزيز الشحي – ممثل شركة الامارات للزيوت | - | ✓ |

7- نظام الرقابة الداخلية:

أ) اقرار 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) بيان الية عمل الرقابة الداخلية في الشركة.

لدى الشركة نظاماً محكماً للرقابة الداخلية يهدف إلى وضع و تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة وتطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم، والتحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية.

على مجلس الإدارة إجراء مراجعة سنوية لضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية في الشركة والإفصاح عن النتائج التي يتوصل لها إلى المساهمين في تقريره السنوي عن حوكمة الشركة.

يهدف نظام الرقابة الداخلية، التدقيق الداخلي و الانضباط في الشركة الى التأكد من أن مجلس ادارة الشركة و الإدارة التنفيذية قادرين على تحقيق الأهداف المرجوة من وجود الشركة و ذلك لحماية مصلحة المساهمين و التأكد من التزامهم بالقوانين و التشريعات المرعية في الامارات العربية المتحدة .

لور الجعفرى

ت) اسم مدير الدائرة و مؤهلاته

أقر مجلس الإدارة بتأسيس إدارة الرقابة الداخلية و الانضباط المؤسسي في جلسته العاشرة بتاريخ 2010/9/22 ، و تم تعيين السيد نمر الحمود مدير إدارة الرقابة الداخلية و ضابط امتثال و هو حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة ، و هو ضابط امتثال معتمد و لديه خبرة تزيد عن 10 سنوات في مجال المحاسبة و التدقيق. و تم توكيله بالمهام بالمهام و الوظائف الخاصة بدائرة الرقابة وفقاً للمادة 8 من القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 و من ثم تم تعيين السيد سلمان القرشي بتاريخ 2013/12/16 كمدير دائرة الرقابة الداخلية و ضابط امتثال بعد استقالة السيد نمر الحمود ليتولى مهام التحقق من مدى التزام الشركة و العاملين فيها بالقوانين و الأنظمة و القرارات و اللوائح الصادرة.

ث) اسم ضابط الامتثال و مؤهلاته

شغل السيد نمر الحمود منصب ضابط الامتثال للشركة طوال عام 2013 و لغاية تقديم استقالته بتاريخ 2013/12/09 و بعد ذلك تم تعيين السيد سلمان القرشي بتاريخ 2013/12/16.

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

يلتزم مدير دائرة الرقابة الداخلية و ضابط الامتثال بالتحقق من التزام الشركة و العاملين فيها بالقوانين و الأنظمة و القرارات و اللوائح الصادرة ، و في حال تعرض الشركة لأي مشكلة يتم طرحها على لجنة التدقيق و الإدارة التنفيذية لمناقشتها و بحث مقترحات حلها و تجنب تكرارها في المستقبل.

8- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية و بيان أسبابها و كيفية معالجتها و تجنب تكرارها مستقبلاً.
عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال عام 2013، و لكن لم يتم عقد الاجتماعات مرة واحدة كل شهرين على الأقل ، و عليه قامت الشركة بمراجعة اجرائتها فيما يتعلق باجتماعات مجلس الإدارة لضمان الالتزام مع متطلبات القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 بشأن ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي.

9- مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة:

تقدر الشركة أهمية المساهمة في الحفاظ على البيئة و تنمية المجتمع المحلي حيث لا تتطلب الشركة من الموظفين حفظ الملفات الورقية و انما الالكترونية فقط 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 للورق خلال العمل و يتم استخدام البريد الالكتروني في جميع المراسلات، و من ناحية أخرى يتم استخدام اساليب توفير الطاقة في انارة المكاتب و أماكن العمل.
اضافة الى العمل بجد لرفع نسبة التوطين في الشركة.

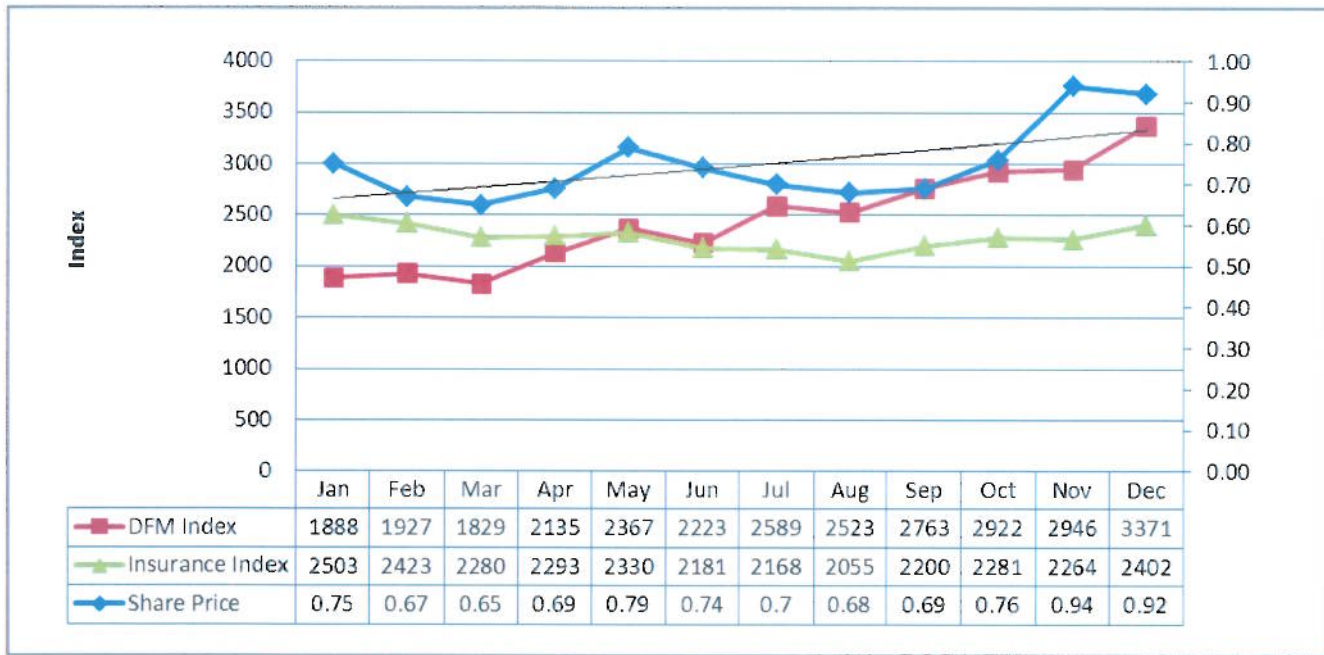
10- معلومات عامة:

أ) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الاغلاق، أعلى سعر ، أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2013.

| الشهر | أعلى سعر | أدنى سعر | سعر الاغلاق |
|--------|----------|----------|-------------|
| يناير | 0.75 | 0.63 | 0.67 |
| فبراير | 0.67 | 0.55 | 0.58 |
| مارس | 0.65 | 0.54 | 0.62 |
| ابريل | 0.69 | 0.60 | 0.64 |
| مايو | 0.79 | 0.63 | 0.72 |

| | | | |
|------|------|------|--------|
| 0.62 | 0.60 | 0.74 | يونيو |
| 0.67 | 0.61 | 0.70 | يوليو |
| 0.59 | 0.55 | 0.68 | اغسطس |
| 0.67 | 0.56 | 0.69 | سبتمبر |
| 0.70 | 0.61 | 0.76 | أكتوبر |
| 0.80 | 0.66 | 0.94 | نوفمبر |
| 0.85 | 0.73 | 0.92 | ديسمبر |

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 السوق العام | مؤشر سوق التأمين |
|--------|----------|----------|-------------|------------------|------------------|
| يناير | 0.75 | 0.63 | 0.67 | 1887.59 | 2503.03 |
| فبراير | 0.67 | 0.55 | 0.58 | 1927.10 | 2422.54 |
| مارس | 0.65 | 0.54 | 0.62 | 1829.24 | 2280.49 |
| أبريل | 0.69 | 0.60 | 0.64 | 2135.40 | 2293.13 |
| مايو | 0.79 | 0.63 | 0.72 | 2366.79 | 2330.09 |
| يونيو | 0.74 | 0.60 | 0.62 | 2222.57 | 2181.49 |
| يوليو | 0.70 | 0.61 | 0.67 | 2588.53 | 2167.99 |
| اغسطس | 0.68 | 0.55 | 0.59 | 2523.13 | 2054.69 |
| سبتمبر | 0.69 | 0.56 | 0.67 | 2762.50 | 2199.56 |
| أكتوبر | 0.76 | 0.61 | 0.70 | 2922.18 | 2281.46 |
| نوفمبر | 0.94 | 0.66 | 0.80 | 2945.91 | 2264.16 |
| ديسمبر | 0.92 | 0.73 | 0.85 | 3371.43 | 2402.31 |

نور الجعفرى

X.

ت) بيان بتواريخ ملكية المساهمين كما في 2013/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي و أجنبي

| الفئة | أفراد | شركات | حكومات | عدد الأسهم | نسبة المساهمة |
|-------------------------|--------|--------|--------|-------------|---------------|
| محلي | 68.86% | 3.79% | - | 108,984,813 | 72.65% |
| خليجي | 2.15% | 1.41% | - | 5,336,450 | 3.56% |
| عربي (فيما عدا الخليجي) | 4.62% | 1.37% | - | 8,981,638 | 5.99% |
| أجنبي | 2.63% | 15.17% | - | 26,697,099 | 17.80% |
| المجموع | 78.26% | 21.74% | - | 150,000,000 | 100% |

ث) بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

| الاسم | الجنسية | عدد الأسهم | النسبة |
|----------------|---------|------------|--------|
| مجموعة أونيكيا | النمسا | 22,500,000 | 15% |

ج) بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2013.

- وافقت الجمعية العمومية غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة من 150 مليون درهم اماراتي الى 100 مليون درهم وذلك لاطفاء جزء من الخسائر المتراكمة.
- تم اجراء تغييرات أساسية و جوهرية في ادارة الشركة حيث تم اضافة ما يقارب 95 عام من الخبرات الى خبرة الشركة وذلك ابتداء من الرئيس التنفيذي ، المدير المالي، مدير دائرة الموارد البشرية، مدير التدقيق الداخلي و الانضباط.
- تم اعادة هيكلة المحفظة الاستثمارية للشركة حيث تم الخروج من بعض الاستثمارات ذات العائد المحدود الى استثمارات ذات جدوى اقتصادية ضمن نفس درجة المخاطر.
- استهداف شريحة جديدة من العملاء من خلال تقديم برامج تأمينية متطورة تتواءم مع احتياجاتهم ، الأمر الذي أدى الى ردد الشركة بايرادات اضافية ضمن درجة مخاطر مدروسة.
- وقعت الشركة اتفاقية تسويق من خلال بنك رأس الخيمة وذلك للتوسع و التعدد في قنوات التوزيع.



محمد علي السري

رئيس مجلس الإدارة

