



الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع
تكافل - إسكانا للتأمين

تقرير الحوكمة لعام

2016



محتويات التقرير

3	1- الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2016 وكيفية تطبيقها
4	2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وابنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2016
4	3- تشكيل مجلس الإدارة
4	أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي
4	ب- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2016
6	ت- بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة
6	ث- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور
7	1- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2015
7	2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن عام 2016 والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوية
7	3-بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2016
7	ج- عدد إجتماعات مجلس الإدارة للعام 2016.....
7	عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة
8	ح- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من مجلس الإدارة
9	خ- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)
10	د- الهيكل التنظيمي
10	ذ- بيان بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة في الصف الأول والثاني ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم
10	4- مدقق الحسابات الخارجي
11	أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة
12	ب- بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق والخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي.....
12	5- لجنة التدقيق
14	أ- أسماء اعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصها والمهام الموكلة لها
14	ب- اجتماعات لجنة التدقيق
15	6- لجنة الترشيحات والمكافآت
16	أ- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت والمهام الموكلة لها
17	ب- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت
17	7- لجنة المتابعة والأشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
17	8- نظام الرقبة الداخلية
17	أ- إقرار مجلس الإدارة والية عمل إدارة الرقبة الداخلية في الشركة.....
19	ب- مدير إدارة الرقبة الداخلية ومؤهلاته
19	ج- ضابط الامتثال
19	د- كيفية تعامل إدارة الرقبة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية.
19	9- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2016
19	10- مساهمة الشركة خلال عام 2016 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
20	11- معلومات عامة
20	أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2016
20	ب- بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة
21	ج - بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2016/12/31
21	د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة في 2016/12/31
22	هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2016/12/31



- 22 بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين .. و-
- 22 * - اسم مسئول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه ..
- 22 * - الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على المواقع الإلكترونية ..
- 22 ز-القرارات التي تم عرضها في الجمعية العمومية في عام 2016 والإجراءات المتخذة بشأنها ..
- 22 ح - بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2016 ..
- 22 اعتماد التقرير والتوقيع ..





الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين ARABIAN SCANDINAVIAN INSURANCE COMPANY (PLC) - TAKAFUL - ASCANA INSURANCE

Incorporated with limited liability by Amiri decree
A company subject to federal law no. (6) of year 2007 of Insurance
Authority and registered in the insurance companies register under No. (6)
on 15/12/1984 Paid Up Capital Dirhams One Hundred Fifty Four Million

تأسست بموجب مرسوم أميري بضممان محدود
شركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن هيئة
التأمين وتنظيم أعماله، ومقيدة في سجل شركات التأمين تحت رقم (٦)
بتاريخ ١٥/١٢/١٩٨٤ م رأس المال المدفوع مائة وأربعة وخمسون مليون درهم

تقرير حوكمة الشركات

أولاً- الإجراءات التي تم إتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2016 وكيفية تطبيقها.

قامت الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع - تكافل - اسكانا للتأمين ومنذ بدء تطبيق ضوابط الحوكمة بتبني هذا النظام الهادف والفاعل، المؤدي إلى تطوير العمل المؤسسي، والإرتقاء بمتطلبات الإفصاح والشفافية، وترسيخ النزاهة في التعاملات، وتعزيز الرقابة وحفظ حقوق المساهمين، وتحسين الأداء، وحفظ حقوق المؤمن لهم، وتقليل المخاطر المحتملة والفصل ما بين الملكية والإدارة، وتوفير الإدارة الرشيدة والخبرات الماهرة وتطويرها بالدورات التدريبية، وتطبيق أفضل الممارسات المهنية وذلك من خلال تطبيق أحكام القرار رقم 7/ر.م لسنة 2016 بشأن معيير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة والذي حل محل القرار رقم 518 لسنة 2009 بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي .

ويمكن تلخيص ما قامت به الشركة لبلوغ ذلك خلال العام 2016 بالبنود التالية .

*- قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق وما جاء بالقانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية.

*- الإلتزام بانظمة الرقابة الداخلية ومدى فعاليته وذلك عن طريق مطابقة البيانات الصادرة عنها مع بيانات التدقيق الخارجي وإتاحة الفرصة لأعضاء اللجنة بمتابعة دورها الرقابي بسهولة وفاعلية .

*- قامت الجهات التنفيذية في الشركة وكذلك أعضاء الرقابة الداخلية بمتابعة ومناقشة سياسة إدارة المخاطر التي تعتمد عليها الشركة وفقاً للنظم المعتمدة وذلك عن طريق تنفيذ سياسة إكتتابية حذرة وقوية وإدارة حكيمة للمطالبات .

*- كما قامت الشركة بتقديم شرح وافي لموظفيها لإحكام وضوابط الحوكمة، وبيان كيفية تطبيقها، والقرارات الإدارية المنظمة لها .

*- كما قام مجلس الإدارة بمتابعة لجنتي التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت بما يتوافق ذلك مع أحكام وضوابط الحوكمة. كما تلقى المجلس تقارير إدارة الرقابة الداخلية والاجتماع معهم ودراسة ومناقشة هذه التقارير .



*- حرصت الشركة على ممارسة أعمالها بالشفافية المطلوبة فيما يتعلق بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الإلتزام بكافة أحكام وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع .

*- إتاحة هذا التقرير لكافة مساهمي الشركة وفقاً لما جاء بنص المادة (52) من القرار رقم (7/ر.م) لسنة 2016 .

*- يتم عرض التقرير السنوي وكافة البيانات المالية على السادة المساهمين وذلك قبل إنعقاد الجمعية العمومية بمدة كافية ، لتمكين الجمعية العمومية من الإطلاع عليها وإتخاذ قراراتها .

ثانياً – تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2016 .

م	الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
2016/12/ 31					
1	أحمد محمد أمين الكاظم	عضو منتدب/ أب	19,822,857	12,000,000	=====

ثالثاً – مجلس الإدارة

1- يتألف مجلس الإدارة من أعضاء مؤهلين فنياً وعلمياً (وكما في تاريخ إعداد تقرير الحوكمة) و يتمتعون بالخبرات والمهارات العالية سواء على المستوى الإداري أو الإقتصادي وهم .

الرقم	الاسم	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو	عضوياتهم ومناصبهم	مناصبهم في أية مواقع
				في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب منذ عام	في أية شركات مساهمة عامة	رقابية او حكومية او تجارية هامة اخرى
1-	سمو الشيخ بطي بن مكتوم بن جمعة آل مكتوم	شغل منصب نائب قائد المنطقة العسكرية الوسطى	--	1998	لا يوجد	من العائلة الحاكمة
مستقل/غير تنفيذي						
2-	أحمد محمد أمين الكاظم	24 سنة تأمين	بكالوريوس	1991	لا يوجد	لا يوجد
العضو المنتدب / تنفيذي						
3-	خالد حبيب الرضا	رجل أعمال	إخراج	2004	لا يوجد	لا يوجد
مستقل/غير تنفيذي						
4-	فيصل عقيل بستكي	مصرف الإمارات الإسلامي	بكالوريوس في علوم الحاسوب والاحصاء	2006	لا يوجد	نائب الرئيس التنفيذي للأفراد وإدارة الثروات لمصرف الإمارات الإسلامي

*- رئيس مجلس إدارة نيـتـورك



لتقنية المعلومات المحدودة .

*- عضو مجلس إدارة الإمارات

الإسلامي للوساطة المالية .

*- عضومجلس إدارة شركة

الإمارات دبي الوطني للعقارات

5- محمود محمد هادي بنك دبي التجاري ماجستير في الإدارة 2006 لا يوجد *- الرئيس التنفيذي للعمليات

مستقل/غير تنفيذي (متقاعد حاليا) *- مدير رئيسي لإدارة العمليات

المصرفية.

*-المستشارالخاص للرئيس التنفيذ

بنك دبي التجاري

*- حاليا متقاعد و مدير شركة دلنا

للتزويد العاملين تحت الطلب .

6- ماجد محمد أمين الكاظم رجل أعمال *- بكالوريوس في إدارة 2000 لا يوجد *- إدارة أعمال تخصص تسويق

غير تنفيذي *- الرئيس التنفيذي لمجموعة

شركات ومؤسسات الكاظم .

7- الدكتور محمد العلماء طبيب *- بكالوريوس في الطب 2012 لا يوجد *- ماجستير في علوم الصحة العامة

مستقل / غير تنفيذي *- ماجستير في إدارة الأعمال

*- برنامج الشيخ محمد بن راشد

للقيادة الحكيمة

*- بكالوريوس في الطب/والجراحة

*- وكييل وزارة الصحة

*- المدير التنفيذي لقطاع

المستشفيات و الخدمات

*- والمدير التنفيذي بالإتابة

لقطاع خدمات المساندة

*- مدير إدارة الشؤون

التنفيذية بهيئة الصحية

*- مدير المشاريع بهيئة الصحة - دبي

8- محمد يوسف المهيري مقدم في شرطة دبي *- ليسانس حقوق 2012 لا يوجد *- دبلوم شرطة



*- رجل أعمال

مستقل / غير تنفيذي متقاعد حاليا

****** - عضوية ومناصب أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة أخرى ومناصبهم في المواقع الرقابية او الحكومية أو التجارية:-

رقم	الاسم	المناصب الحالية
1-	الشيخ بطي بن مكتوم بن جمعة المكتوم	من العائلة الحاكمة
2-	أحمد محمد أمين الكاظم	لا يوجد
3-	خالد حبيب الرضا	رجل أعمال
4-	فيصل عقيل بستكي	نائب الرئيس التنفيذي للأفراد وإدارة الثروات الإمارات الإسلامي
5-	محمود محمد هادي	متقاعد حاليا
6-	ماجد محمد أمين الكاظم	الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات ومؤسسات الكاظم
7-	الدكتور محمد سليم العلماء	وكيل وزارة الصحة
8-	محمد يوسف المهيري	رجل أعمال

ب- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2016

لا يوجد تمثيل مع الأسف للعنصر النسائي بمجلس الإدارة حاليا ولكن تأمل الشركة ان يتم التمثيل مع إنتخابات العام القادم .

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

على الرغم من أن الشركة تقوم بالإجراءات المنصوص عليها قانونا فيما يتعلق بالترشح لعضوية مجلس الإدارة سواء الإعلان بالصحف أو بالبريد المسجل أو عن طريق السوق المالي أو عن طريق موقع الشركة إلا أن الأسباب الرئيسية في عدم ترشح العنصر النسائي قد يعود لأسباب عائلية خاصة لكل منهن ، والشركة بالواقع تفتخر بإيمنة الإمارات أينما كان موقعها . علما بأن نسبة العنصر النسائي كمساهين تشكل 25% من مجموع المساهمين .

ث - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أ-تتكون مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة إستنادا إلى أحكام المادة (21) من القرار رقم (7/ر.م لسنة 2016) بشأن ضوابط الحوكمة والمادة (169) من قانون الشركات التجارية رقم(2) لسنة 2015 ، والمتوافق مع ما جاء بالنظام الاساسي للشركة (المادة 60/ج) بحيث تتكون



مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي على أن لا تزيد على 10% من الربح الصافي للسنة المالية بعد خصم كل من الاستهلاكات والاحتياطات.

كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريف أو أتعاباً أو مكافأة إضافية أو مرتباً شهرياً بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة . ولا يجوز صرف بدل حضور لرئيس ، أو عضو مجلس الإدارة عن إجتماعات المجلس .

1- هذا وقد بلغ مجموع مكافآت السادة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن عام 2015 (800,000) درهم .

2- أما مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن السنة المالية 2016 فإنه سيتم ترك سلطة تحديده للجمعية العمومية وبحدود ما هو مصرح به قانوناً .

3 - كما وأن المجلس خلال عام 2016 لم يتخذ أية قرارات بخصوص صرف أية بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة أو للجان المنبثقة عن المجلس .

ج - عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت عن السنة المالية المنتهية مع بيان تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة .

تم عقد ستة إجتماعات خلال عام 2016 حسب التفصيل التالي :-

<u>عدد الاجتماعات</u>	<u>تاريخ الانعقاد</u>
<u>الاجتماع الأول</u>	<u>2016/02/21</u>
<u>الاجتماع الثاني</u>	<u>2016/03/21</u>
<u>الاجتماع الثالث</u>	<u>2016/05/23</u>
<u>الاجتماع الرابع</u>	<u>2016/09/07</u>
<u>الاجتماع الخامس</u>	<u>2016/10/30</u>
<u>الاجتماع السادس</u>	<u>2016/11/29</u>

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة لإجتماعات المجلس :-

<u>الاسم</u>	<u>عدد مرات الحضور</u>	<u>الاجتماعات التي تم حضورها</u>
سمو الشيخ بطي بن مكتوم بن جمعة آل مكتوم	2	الاجتماع الأول 2016/02/21



الإجتماع الثاني 2016/03/21

أحمد محمد أمين الكاظم 6 حضر جميع الاجتماعات

خالد حبيب الرضا 5 الإجتماع الأول 2016/03/21

الإجتماع الثاني 2016/05/23

الإجتماع الثالث 2016/09/07

الإجتماع الرابع 2016/10/30

الإجتماع الخامس 2016/11/29

فيصل عقيل بستكي 5 تغيب عن إجتماع 2016/03/21

محمود محمد هادي 6 حضر جميع الاجتماعات

ماجد محمد أمين الكاظم 6 حضر جميع الاجتماعات

الدكتور محمد سليم العلماء 4 تغيب عن إجتماع 2016/02/21

تغيب عن إجتماع 2016/05/23

محمد يوسف المهيري 4 تغيب عن إجتماع 2016/03/21

تغيب عن إجتماع 2016/05/23

*- علما بان تغيب الأعضاء كان بموجب أعذار قبلها مجلس الإدارة .

*- كما لم يسجل حضور اي عضو بوكالة خلال جميع اجتماعات المجلس للسنة المالية 2016 .

ح- مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة .

إن لمجلس الإدارة في الشركة نظام تفويض متميز حيث ينص النظام الأساسي في المواد 24، 25، على الصلاحيات وآلية التفويض ((فلمجلس الإدارة كافة السلطات في إدارة الشركة والقيام بكافة الأعمال والتصرفات نيابة عن الشركة حسبما هو مصرح للشركة القيام به ، وممارسة كافة الصلاحيات المطلوبه لتحقيق أغراضها ، ولا يحد من هذه السلطات والصلاحيات إلا ما احتفظ به قانون الشركات أو النظام الأساسي للجمعية العمومية . فمجلس الإدارة يقوم بوضع اللوائح المتعلقة بالشؤون الإدارية والمالية وشؤون الموظفين ومستحقاتهم المالية ، كما يضع المجلس لائحة خاصة بتنظيم أعماله وإجتماعاته وتوزيع الاختصاصات والمسئوليات . كما وأن المجلس مع مراعاة أحكام قانون الشركات والقرارات المنفذة له الصادرة عن الهيئة يفوض مجلس الإدارة في القروض لأجل



تزيد على ثلاثة سنوات أو بيع عقارات الشركة أو المتجر أو رهن أموال الشركة المنقولة وغير المنقولة أو إبراء ذمة مديني الشركة من إلتزاماتهم أو إجراء الصلح والإتفاق على التحكيم .

كما يملك حق التوقيع نيابة عن الشركة على إنفراد كل من رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو آخر يفوضه المجلس في حدود قرارات مجلس الإدارة . ويكون رئيس مجلس الإدارة الممثل القانوني للشركة أمام القضاء وفي علاقتها بالغير ، ويجوز لرئيس مجلس الإدارة أن يفوض غيره من أعضاء مجلس الإدارة في بعض صلاحياته على أن لا يجوز لمجلس الإدارة أن يفوض رئيس المجلس في جميع إختصاصاته بشكل مطلق . كما للمجلس الحق في أن يعين رئيساً تنفيذياً أو مديراً عاماً للشركة أو عدة مديرين أو وكلاء مفوضين ، وأن يحدد صلاحياتهم وشروط خدماتهم ورواتبهم ومكافأاتهم .

وبهذا فقد اسند مجلس إدارة الشركة للإدارة التنفيذية للشركة القيام بالمهام والاختصاصات التالية :-

1- كافة الصلاحيات اللازمة للقيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العلمية والفنية وللشركة ومنها

على سبيل المثال :-

*- الإدارة اليومية للشركة

*- الترتيب للميزانية

*-وضع التأمينات اللازمة للشركة

*- تعيين وعزل الموظفين والمستشارين والمقاولين وتحديد مهامهم ومكافأتهم وترقيتهم وقواعد تأديبهم .

*- تمثيل الشركة لدى كافة الجهات الطبيعية والاعتبارية والوزارات والهيئات واللجان والمجالس والمراجع والدوائر المدنية والشركات والجهات الخاصة والتوقيع على كافة العقود وتعاملات والمراسلات والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة .

2- متابعة إنشاء وتجهيز وتشغيل الفروع وإتخاذ الاجراءات في تأسيسها . وبشكل عام تمثيل الشركة في جميع الأعمال التي يقتضيها ممارسة أعمالها ونشاطاتها أو التي تتصل بها وتتعلق بمارساتها .

3-وفي بتسيير أعمال الشركة والدفاع عن حقوقها وتمثيلها إتجاه الغير وتوكيل المحامين والتوقيع نيابة عن الشركة على جميع الاعمال الإدارية والفنية والقانونية .

وتكون مدة صلاحية هذا التفويض مستمرة إلى ان يتم صدور قرار من مجلس الإدارة بالحد منه أو إلغاء ما صدر من أجله وبالتوافق مع أحكام القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة .

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



الرئيس التنفيذي	2002	1,716,445 درهم	369,183 درهم
نائب المدير العام	2013	848,133 درهم	لا يوجد
مدير الموارد البشرية والقانونية	1995	391,881 درهم	لا يوجد
دائرة الحريق	2010	338,062 درهم	لا يوجد
دائرة البحري	1995	299,077 درهم	لا يوجد
دائرة الطبي	2016	242,715 درهم	لا يوجد
دائرة الحسابات	2003	303,960 درهم	لا يوجد
دائرة المبيعات	2013	258,000 درهم	لا يوجد
دائرة إعادة التأمين	2012	241,315 درهم	لا يوجد
دائرة السيارات	2001	261,341 درهم	لا يوجد
دائرة الحاسوب	2002	169,676 درهم	لا يوجد
مسؤول فرع ابوظبي	2015	203334 درهم	لا يوجد

* لا يوجد أية مكافآت نقدية أو عينية تم صرفها لعام 2016 لكبار الموظفين في الصف الأول

والثاني حسب الجدول أعلاه

رابعا- مدققي الحسابات الخارجي وأتعابهم

أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة .

*- يتولى السادة / ديلويت أند توش (Deloitte & Touché M.E) أعمال التدقيق الخارجي للشركة ، وهي شركة من الشركات العالمية والمعتمدة في الدولة .

*- ويتولى التدقيق على حسابات الشركة منذ عام 2007 حيث تم إعادة إختياره من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 2016/3/16 .

والسادة/ ديلويت أند توش مدقق قد تم التأكد من إستقلاليتهم عن الشركة ومجلس إدارتها ويمارس أعمال التدقيق وفقا للمعايير الدولية المتبعة ومن مهامهم الأساسية التأكد من صحة البيانات المالية، ومراقبة حسابات الشركة عن السنة المالية، ولهم في سبيل أداء مهمتهم حق الاطلاع في كل وقت على سجلات الشركة، ودفاترها، ومستنداتها، وطلب البيانات، والإيضاحات، والتحقق من موجودات الشركة، والتزاماتها، ويجب التأكد عند إعداد تقريره بمدى صحة السجلات المحاسبية التي تحتفظ بها الشركة ، وفي مدى إتفاق حسابات الشركة مع السجلات المحاسبية ولهم الحق في طلب كل ما يروونه ضروريا لأداء مهمته .



ويتولى فحص الميزانية وحساب الأرباح والخسائر ومراجعة صفقات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة وملاحظة تطبيق أحكام قانون الشركات والنظام الأساسي ، ويقدم تقريره بنتيجة هذا الفحص إلى الجمعية العمومية ويرسل صورة منه إلى الهيئة والسلطة المختصة ، ولهم أيضا حضور اجتماعات الجمعية العمومية ، والتأكد من صحة الاجراءات التي تم إتباعها، من قبل الشركة لهذه الدعوة، وتلاوة تقريره على المساهمين ،وملاحظاته على حسابات الشركة، ومركزها المالي، أو أية مخالفات بها، وأن يتسم تقريره بالاستقلالية، والحيادية ،موضحا أية معوقات أو تدخلات من مجلس الإدارة، واجهته أثناء تأديته لعمله .

ب- بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2016 مبلغ .

*- سدد الشركة خلال عام 2016 مبلغ 150 ألف درهم كأتعاب للمدقق الخارجي ، وهذا المبلغ يشمل أتعاب التدقيق الربع سنوي .

*- كما سددت الشركة عن عام 2016 مبلغ (80,000) درهم لقاء الخدمات الخاصة الأخرى وهي على النحو التالي :-

- 1- 5000 درهم لقاء تقرير يصدر للسادة / هيئة التأمين
 - 2- 5000 درهم لقاء تقرير يصدر للسادة / هيئة الصحة في إمارة أبوظبي
 - 3- 70000 درهم لقاء كشوفات متضمنة لكافة أعمال الشركة بالتفصيل ومتضمنة للخبرة الإكتوارية ترسل للسادة / هيئة التأمين وهذه من متطلبات الهيئة لجميع الفقرات السابقة.
- *- لم يقم أي مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديم أي خدمات أخرى في العام 2016.

لجان مجلس الإدارة

خامسا- لجنة التدقيق

وهي لجنة منبثقة ومشكلة من خلال قرار صادر عن مجلس الإدارة معتمدا في هيكلها ومهامها إلى نصوص المواد 48، 49، من القرار رقم 7 / ر.م 2016 ويتعين أن تتوافر لدى جميع الأعضاء المعرفة والدراية في الأمور المالية والمحاسبية وأن يكون لى احدهم على الأقل خبرة عمل سابقة في مجال المحاسبة أو الأمور المالية أو أن يكون حاملاً لمؤهل علمي أو شهادة مهنية في المحاسبة او المالية او المجالات الأخرى ذات العلاقة.

تتولى لجنة التدقيق المهام والواجبات التالية :-

- 1- مراجعة السياسات والاجراءات المالية والمحاسبية



2- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العدي خلال السنة وعليه التركيز بشكل خاص على مايلي :-
أ- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية ب

ب - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة ،

ج- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق ،

د- افتراض استمرارية عمل الشركة

هـ- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة ،

و- التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية .

3- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية العليا والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها .

4- النظر في أي 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 ،

5- رفع توصية لمجلس الإدارة بشأن إختيار أو إستقالة أو عزل مدقق الحسابات

6- التأكد من إستيفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين والانظمة والقرارات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة ومتابعة ومراقبة إستقلالية

7- الاجتماع بمدقق الحسابات دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها مرة واحدة على الأقل في السنة ومناقشته حول طبيعة ونطاق ر عملية التدقيق ومدى فعاليتها ووفقًا لمعايير التدقيق المعتمدة .

8- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها

9- بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات وخطة عمله ومراسلاته مع الشركة وملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته وأية استفسارات جوهرية يطرحها على الإدارة التنفيذية العليا بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتوفيرها للتسهيلات اللازمة للقيام بعمله.

10- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسائل مدقق الحسابات ،



11-مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة،

12-مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع مجلس الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام

فعال للرقابة الداخلية

13-، النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة

14-الاطلاع على تقييم المدقق لإجراءات الرقابة الداخلية والتأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي ،

15- التأكد من توفر الموارد اللازمة لإدارة الرقابة الداخلية ومراجعة فعاليتها

16- دراسة تقرير الرقابة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها

17- وضع ضوابط التي تمكّن 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 ،

18- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني ،

19- مراجعة تعاملات الأطراف ذات العلاقة مع الشركة، والتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها ،

20- كما عليها ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها، والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة

21- تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة، عن المسائل المذكوره بالسابق ،

22- النظر في أية موضوعات أخرى قد يحددها مجلس الإدارة لها .

أ- اسماء أعضاء لجنة التدقيق

تتكون اللجنة من التالية أسمائهم :-

السيد / فيصل عقيل بستكي	رئيس اللجنة
السيد / محمود محمد هادي	عضو
السيد / الدكتور محمد العلماء	عضو
السيد/ خالد حبيب الرضا	عضو



ب- * هذا وقد كانت اللجنة قد عقدت إجتماعها الأول في تاريخ 2016/1/20 بحضور ثلاثة اعضاء وتغيب السيد/خالد حبيب الرضا بعذر تم قبوله وقد تم مناقشة ما جاء بالميزانية قبل عرضها على المجلس ومطالعة تقرير لجنة الرقابة الشرعية وتقرير لجنة الرقابة الداخلية ، واتفاقيات إعادة التأمين، ومتابعة كافة المهام المنوطة بها .

*- كما عقدت إجتماعها الثاني في تاريخ 2016 /2/21 بحضور عضويين وقد تغيب كل من السيد / خالد الرضا والدكتور محمد العلماء بعذر تم قبوله ، هذا وقد تم مناقشة كافة المشروعات المتعلقة بالتدقيق ، والتأكيد على إستقلالية مدقق الحسابات الخارجي ، وان أعماله متطابقة للمتطلبات المحاسبية ، ومناقشة ومتابعة مستجدات قانون الشركات الجديد والتنسيق مع الهيئات والجهات صاحبة الشأن ، وتطبيق قرارات لجنة الرقابة الشرعية وفقا لما هو مبين بالقانون .

*- عقدت إجتماعها الثالث في بتاريخ 2016/3/21 بحضور ثلاثة أعضاء وقد تغيب السيد فيصل عقيل بعذر تم قبوله ، هذا وقد تم توصية اللجنة بوجود الحوار الشفاف في موضوع الميزانية الختامية وتقديم الشرح الوافي للسادة المساهمين ، تم مراجعة ومناقشة الكشف المتعلق بشركات إعادة التأمين حيث تبين للجنة ان كافة شركات إعادة التي تتعامل معها الشركة قد تم إقرارها من قبل لجنة الرقابة الشرعية وحسب الأصول. كما اكدت على توصياتها للمجلس بضرورة الحصول على عروض من قبل مدققين خارجيين لعرضه على مجلس الإدارة ومن ثم على إجتماع الجمعية العمومية على ان تكون العروض مقدمه من قبل مدققين مستقلين عن الشركة او عن مجلس إدارتها وفقا لما قرره القانون .

*- كما عقدت إجتماعها الرابع في تاريخ 2016/5/23 وبحضور ثلاثة اعضاء ، وقد تغيب الدكتور محمد العلماء بعذر تم قبوله ، هذا وقد تم مطالعة التقارير المتعلقة بالأمر المالية ، كما أكدت اللجنة على التقيد التام بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة ، كما تم الاطلاع على كافة الاجراءات التي اتخذتها الشركة والمتعلقة في التوصيات والقرارات الصادرة عن الجمعية العمومية ومدى تنفيذها ، كما قامت بمراجعة ما تم من إجراءات متعلق بتعديل النظام الأساسي وعلى وجه الخصوص لدى السادة/ هيئة الأوراق المالية و السلع و هيئة التأمين ودائرة التنمية الإقتصادية بإمارة دبي .

*- كما عقدت اللجنة إجتماعها الخامس في تاريخ 2016/10/30 بحضور كافة الاعضاء حيث تم مطالعة ما جاء بتقرير لجنة الرقابة الداخلية ، كما وأن اللجنة اوصت بوجود إتباع التعليمات المتعلقة بتقارير المعاينة ومتابعة إجراءات تسوية المطالبات والنظر في جميع المقترحات والآراء لغايات عمل استراتيجية تحقق تطلعات الشركة للعام القادم ، كما وانها كلفت لجنة المخاطر برفع تقريرها للجنة .

سادسا – لجنة الترشيحات والمكافآت

وهي لجنة تم تشكيلها من قبل مجلس الإدارة، وتعقد إجتماعاتها مرة واحدة في السنة، أو كلما دعت الحاجة، ومن مهامها :-