



تقرير الحوكمة للعام 2012

أولاً: تطبيق نظام الحوكمة في دار التكافل:

لقد كان تطبيق ضوابط الحوكمة في دار التكافل من أهم أولويات الشركة لما تراه من أهمية في هذا الجانب، وحيث أن نظام الحوكمة يعتبر من أهم العناصر، فقد التزمت الشركة بحماية مصالح المساهمين والموظفين والعملاء وتحمل مسؤوليتها تجاه الدولة والمجتمع. وتأكيداً على التزامنا بنظام الحوكمة فقد قامت دار التكافل بتطبيقه فوراً حيث تم تعديل نظامها الأساسي ليتماشى مع هذه المتطلبات كما قامت بإعداد دليل الحوكمة.

وفي هذا التقرير نوضح التزامنا بمبادئ الحوكمة وما تم انجازه خلال العام 2012 فيما يتصل بالالتزام بنظام الحوكمة.

ثانياً: تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم من الدرجة الاولى في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2012 :-

#	إسم العضو	الصفة	إجمالي عمليات البيع و الشراء	إجمالي عمليات البيع و الشراء للاول	إجمالي عمليات البيع و الشراء للابن الثاني	إجمالي عمليات البيع و الشراء للابن الثالث	إجمالي عمليات البيع و الشراء للابن الرابع	إجمالي عمليات البيع و الشراء للابن الخامس	إجمالي عمليات البيع و الشراء للابن السادس	إجمالي عمليات البيع و الشراء للابن السابع
1	عبد العزيز البناي	رئيس المجلس	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	عبد الله سعيد النابودة	نائب الرئيس	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	صالح عبد الغفار الهاشمي	عضو	100,999 سهم	10,000 سهم	10,000 سهم	10,000 سهم	10,000 سهم	10,000 سهم	199,742 سهم	671,552 سهم
4	يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال	عضو	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	صلاح إبراهيم شرف	عضو	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	علي حميد علي العويس	عضو	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	اسامه إبراهيم صديقي	عضو	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد



ثالثاً: مجلس الإدارة:

أ- بيان تشكيل مجلس الإدارة حسب فئات أعضائه :-

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد بالتزكية خلال انعقاد الجمعية العمومية بتاريخ 2012/4/18 و ستكون مدة إدارة هذا المجلس لفترة ثلاث سنوات مالية.

يتم تزويد أعضاء مجلس الإدارة بالمعلومات المطلوبة والتقارير الدورية لمناقشتها في اجتماعات المجلس عن الوضع المالي للشركة والمواضيع الرئيسية المتعلقة بنشاط الشركة وأي أمور هامة.

يتألف المجلس من سبعة أعضاء يتمتعون بمهارات وكفاءات وخبرات طويلة في قطاع المال و الأعمال ويشاركون في اتخاذ القرارات الهامة في كافة الأمور المتعلقة بالشركة ويتكون المجلس من الآتية أسماءهم:

#	الاسم	صفته بالمجلس	الفئة	المؤهلات والخبرات	المدة التي قضاها كاعضاء مجلس إدارة الشركة	
				تاريخ أول انتخاب	مدة العضوية	
1	عبد العزيز البناي	الرئيس	غير تنفيذي/ مستقل	إماراتي الجنسية: تقاعد برتبة لواء بعد 36 عاما من الخدمة الشرطية ، حيث كان من رواد إدارة التغير و تحديث قوات الشرطة و قد ترك بصمة واضحة من خلال العديد من الانجازات التي تحققت خلال حياته المهنية ، خلال السنوات التي قضاها في القيادة العامة لشرطة دبي تقلد العديد من المناصب القيادية التنفيذية ، حيث تم ترشيحه مديرا عاما للأقسام العامة المختلفة ، و رقي الي رتبة راند و مساعد القائد العام للقوات المسلحة بشرطة دبي	2012	سنة



				مهام أخرى: ✓ رئيس مجموعة البنائي ✓ رئيس البنائي للاستثمار ✓ رئيس اكسيوم تليكوم ✓ الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة First Security Group ✓ عضو مجلس إدارة موارد للتمويل (ش م ع) ✓ عضو مجلس إدارة مصنع جبل علي للأسمنت ✓ عضو مجلس إدارة نسر الواحة للتجارة ✓ رئيس جمعية الإمارات للإسكواش		
2	عبد الله سعيد النابودة	نائب الرئيس	غير تنفيذي / مستقل	إماراتي الجنسية: تولى النابودة مهام إدارة شركة النابودة للخدمات الهندسية منذ تخرجه من الجامعة، وفي ظل قيادته حققت الشركة نموا كبيرا حتى أصبحت إحدى الشركات الرائدة في مجالها. و يتمتع بخبرة في مجال التأمين حيث كان عضوا في مجلس إدارة "عمان للتأمين" لفترة تزيد عن أربع سنوات مهام أخرى: ✓ عضو مجلس إدارة سعيد ومحمد النابودة ذ.م.م ✓ رئيس مجلس إدارة النابودة للاستثمار ذ.م.م ✓ نائب رئيس مجلس الإدارة - مجموعة النابودة للإنشاءات ذ.م.م ✓ مدير مجلس دبي الرياضي ✓ مدير روابي الإمارات . ✓ نائب رئيس مجلس إدارة اتحاد الغولف. ✓ رئيس مجلس إدارة نادي الأهلي.	2010	ثلاث سنوات
3	صالح الهاشمي	العضو المنتدب	تنفيذي / غير مستقل	إماراتي الجنسية:- حصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بوسطن بالولايات المتحدة الأمريكية، و ماجستير إدارة الأعمال من كاس بيزنس سكول بالمملكة المتحدة. وقد تولى الهاشمي مناصب إدارية هامة في القطاع المصرفي عدة	2008	خمس سنوات



		سنوات إضافة إلى تاريخه الأسري في مجال الأعمال. مهام أخرى: ✓ عضو مجلس إدارة - موارد للتمويل. ✓ عضو مجلس إدارة ساحل اللؤلؤ للإستثمار			
4	علي حميد العويس	عضو	غير تنفيذي/ مستقل	2011	سنتين
5	صلاح إبراهيم شرف الهاشمي	عضو	غير تنفيذي/ مستقل	2011	سنتين
6	أسامة صديقي	عضو	غير تنفيذي/ مستقل	2012	سنة





		مهام أخرى: ✓ عضو مجلس إدارة في مجموعة شركات صديقي القابضة (ذ.م.م) ✓ نائب الرئيس - المالية و الادارة في مجموعة شركات صديقي و أولاده ✓ نائب المدير العام في مجموعة شركات صديقي و أولاده للاستثمار ذ.م.م				
سنة	2012	إماراتي الجنسية:- حاصل على درجة الماجستير في العلوم من جامعة بوسطن الامريكية ماجستير العلوم في الدراسات الادارية تخصص الاقتصاد المالي بكالوريوس في العلوم في إدارة الاعمال - تخصص في التمويل مهام أخرى: ✓ الرئيس و الرئيس التنفيذي لشركة يعقوب بن عيسى السركال (ذ.م.م) ✓ المدير العام لمؤسسة ناصر بن عبد اللطيف السركال ✓ المدير العام لشركة عيسى للسفريات ✓ مدير المالية في مؤسسة ناصر بن عبد اللطيف السركال	غير تنفيذي / مستقل	عضو	يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال	7





ب- بيان عن عضوية أعضاء مجلس الإدارة في اية شركة مساهمة أخرى ، و مناصبهم في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى:-

#	الاسم	صفته بالمجلس	الفئة	العضوية في الشركات الأخرى	المناصب في المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة
1	عبد العزيز البناي	الرئيس	غير تنفيذي مستقل	مهام أخرى: ✓ رئيس مجموعة البناي ✓ رئيس البناي للاستثمار ✓ رئيس اكسيوم تليكوم ✓ الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة First Security Group ✓ عضو مجلس إدارة موارد للتمويل (ش م ع) ✓ عضو مجلس إدارة مصنع جبل علي للأسمنت ✓ عضو مجلس إدارة نسر الواحة للتجارة ✓ رئيس جمعية الإمارات للإسكواش	لا يوجد
2	عبد الله سعيد النابودة	نائب الرئيس	غير تنفيذي مستقل	✓ عضو مجلس إدارة سعيد ومحمد النابودة ذ.م.م ✓ رئيس مجلس إدارة النابودة للاستثمار ذ.م.م ✓ نائب رئيس مجلس الإدارة - مجموعة النابودة للإنشاءات ذ.م.م ✓ مدير مجلس دبي الرياضي ✓ مدير روابي الإمارات . ✓ نائب رئيس مجلس إدارة اتحاد الغولف. ✓ رئيس مجلس إدارة نادي الأهلي.	لا يوجد
3	صالح الهاشمي	عضو	تنفيذي غير مستقل	✓ عضو مجلس إدارة - موارد للتمويل. ✓ عضو مجلس إدارة ساحل اللولؤ للاستثمار	لا يوجد
4	علي حميد العويس	عضو	غير تنفيذي مستقل	✓ رئيس مجلس الإدارة - مجموعة العويس ✓ نائب رئيس مجلس الإدارة - الإمارات PSC للمطبات ✓ رئيس مجلس الإدارة الشركة المتحدة للأغذية	لا يوجد



	✓ نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة المخايز الحديثة نائب رئيس مجلس الإدارة شركة دبي للمطبات ✓ عضو مجلس الإدارة شركة عمان للمطبات				
5	صلاح إبراهيم شرف الهاشمي	عضو	غير تنفيذي / مستقل	✓ رئيس قسم الشحن، النقل والإمداد بمجموعة شرف. ✓ عضو مجلس الإدارة والمدير العام لمجموعة شرف ✓ عضو مجلس إدارة في جمعية الشحن في الامارات العربية المتحدة	لا يوجد
6	أسامة صديقي	عضو	غير تنفيذي / مستقل	✓ عضو مجلس إدارة في مجموعة شركات صديقي القابضة (ذ.م.م) ✓ نائب الرئيس - المالية و الادارة في مجموعة شركات صديقي وأولاده ✓ نائب المدير العام في مجموعة شركات صديقي وأولاده للاستثمار ذ.م.م	لا يوجد
7	يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال	عضو	غير تنفيذي / مستقل	✓ الرئيس و الرئيس التنفيذي لشركة يعقوب بن عيسى السركال (ذ.م.م) ✓ المدير العام لمؤسسة ناصر بن عبد اللطيف السركال ✓ المدير العام لشركة عيسى للسفریات ✓ مدير المالية في مؤسسة ناصر بن عبد اللطيف السركال	لا يوجد



رابعاً : بيان طريقة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تحدد مكافآت مجلس الإدارة استناداً إلى المادة (7) من القرار رقم 518 لعام 2009، بشأن ضوابط الحوكمة والمادة 118 من قانون الشركات التجارية رقم (8) لسنة 1984 والنظام الأساسي للشركة بحيث تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة نسبة مئوية من الربح الصافي، كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريفاً أو أتعاباً 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. وفي جميع الحالات يجب أن لا تزيد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على 10% من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأس المال على المساهمين.

هذا ولم يتم صرف أي مكافآت للمجلس خلال العام المالي لسنة 2011 و 2012.

لم تقم الشركة بصرف بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة أو أي من اللجان المنبثقة عن المجلس .

خامساً: بيان عدد اجتماعات مجلس الإدارة:-

اجتمع مجلس الإدارة (5) مرات خلال العام 2012 ، كانت كما يلي:

ترتيب الاجتماع	تاريخ الاجتماع	الحضور من أعضاء مجلس الإدارة
الاجتماع الاول	2012/3/5	محمد النعيمي، صالح الهاشمي ، صلاح شرف ، علي حميد العويس
الاجتماع الثاني	2012/4/30	عبدالعزیز البنای ، صالح الهاشمي ، علي حميد العويس ، أسامة صدقي ، يعقوب بن عيسى السركال
الاجتماع الثالث	2012/8/6	عبدالعزیز البنای ، صالح الهاشمي ، صلاح شرف ، عبد الله سعيد النابودة
الاجتماع الرابع	2012/10/21	عبدالعزیز البنای ، صالح الهاشمي ، صلاح شرف ، علي حميد العويس ، يعقوب بن عيسى السركال
الاجتماع الخامس	2012/11/28	عبدالعزیز البنای ، صالح الهاشمي ، صلاح شرف ، علي حميد العويس ، يعقوب بن عيسى السركال ، أسامة صدقي، عبد الله سعيد النابودة



عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة :-

1	محمد النعيمي	1.
4	عبدالعزیز البناي	2.
5	صالح الهاشمي	3.
4	صلاح شرف	4.
4	علي حميد العويس	5.
2	عبد الله سعيد النابودة	6.
2	أسامة صديقي	7.

سادسا: المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية خلال 2012:-

خلال العام 2012 تم تفويض العضو المنتدب للشركة بالمهام التالية :

- 1- التوقيع على كافة المعاملات ومراسلات الشركة المتعلقة بنشاطها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها.
- 2- تمثيل الشركة أمام كافة وزارات الحكومة الاتحادية في دولة الإمارات.
- 3- تمثيل مجلس الإدارة أو الشركة بالتوقيع أمام أي من الدوائر التابعة للحكومات المحلية في أي من إمارات الدولة مثل الدوائر الاقتصادية والبلدية والصحة والشرطة والمحاكم وكاتب العدل وغيرها.
- 4- حق التوقيع وتمثيل مجلس الإدارة أو الشركة أمام كافة الهيئات والمؤسسات الرسمية وغير الرسمية داخل الإمارات مثل السفارات والقنصليات والمكاتب الإقليمية والفروع.
- 5- التوقيع على كافة المعاملات القانونية والاجراءات التي قد تطلب منه امام تلك الجهات.
- 6- توكيل المحامين وغير المحامين في كل ما أوكل به أو بعضه وعزل أو سحب أو إلغاء أو زيادة صلاحيات أو نقصانها من ما قد أوكل إليه في أي من الصلاحيات المذكورة أعلاه.
- 7- الترتيب للميزانية السنوية .
- 8- تعيين و عزل الموظفين و المستشارين و تحديد مهامهم و مكافاتهم داخل و خارج الدولة .
- 9- كافة الصلاحيات لاتخاذ الخطوات الملزمة لفتح فروع للشركة داخل إمارات الدولة .





سابعاً: بيان تفصيلي بإسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم :-

الرقم	الاسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لهم بالدرهم	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2012 (Bonuses) بالدرهم
1	صالح الهاشمي	العضو المنتدب	01/02/2011	1,750,000	-
2	عبد السلام علي	المدير العام المالي التنفيذي	23/01/2011	566,500	-
3	كالياتبور غوريناث راجارام (كيه جي راجارام)	نائب الرئيس - الدعم الفني استراتيجي و إعادة التكافل	24/05/2009	554,713	-
4	أجيه بنيكر	نائب الرئيس - الدعم الفني وإعادة التكافل (إعادة التأمين)	01/07/2011	546,000	-
المجموع بالدرهم الإماراتي				3,417,213	-

ثامناً: بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) :-

تتمثل التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة بمبلغ 406.000 درهم عبارة عن مصاريف تم دفعها من قبل الشركة لشركة موارد للتمويل (ش.م.خ).



14

تاسعا: أ- مدقق الحسابات الخارجي:

إن شركة ارنست ويونغ ومنظمة عالمية بمجاملات تقدر بمبلغ 22.9 مليار دولار وبها أكثر من 152.000 موظف في أكثر من 140 دولة. تعمل ارنست ويونغ كشركة واحدة، مع أربع مناطق عالمية و 33 فرع من المناطق. إن منهجية التدقيق لديهم متناسقة في جميع أنحاء العالم ويرتبط موظفونهم من خلال بنية تحتية فنية و التي تدعم التنفيذ العالمي. إن ارنست ويونغ هي ثاني أكبر الشركات في (4 الكبار) على الصعيد العالمي كما انها شركة معتمدة في دولة الامارات العربية .

تتولى ارنست ويونغ التدقيق على حسابات الشركة منذ عام 2008 ، و وفقا لمتابعة أعمال التدقيق في الشركة خلال تلك الاعوام تبين قيام مدققو الحسابات بأداء أعمالهم بأمانة و حيادية تامة و قد تم التجديد لها بناء على اجتماع الجمعية العمومية للشركة .

ب- بيان الاتعاب و التكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي :-

قامت الجمعية العمومية في اجتماعها المنعقد في 2012/04/18 بتعيين السادة ايرنست آند يونغ للقيام بمهمة تدقيق حسابات الشركة للعام المالي 2012، وشملت المهام الموكلة للمدقق الخارجي التأكد من إعداد الحسابات بشكل سليم وفقا للقواعد والمعايير المحاسبية الدولية والتأكد من صحة البيانات المالية للشركة و بيانات الإيرادات و الايرادات الشاملة و التغيرات في في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التوضيحية الأخرى وإعداد تقرير تدقيق الحسابات السنوي لعرضه على الجمعية العمومية وغيرها من الأمور ذات الصلة، وكانت أتعاب المدقق 190.000 درهم.

هذا و لم يتم أي مدقق آخر بتقديم أي خدمات للشركة خلال العام 2012.



عاشرا : اللجان التابعة لمجلس الإدارة :-

تنفيذاً للقرار رقم 518 لسنة 2009 والمادة 6 قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل اللجان المذكورة أدناه للقيام بالمهام والواجبات المبينة:

1- لجنة التدقيق:-

أ. أسماء أعضاء لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة التالي اسمائهم :-

الاسم	الصفة
السيد علي حميد العويس	رئيس اللجنة
السيد صلاح إبراهيم شرف	عضو
السيد يعقوب بن عيسى السركال	عضو

ب. إختصاصات لجنة التدقيق و المهام الموكلة لها :-

تجتمع لجنة التدقيق كل ثلاث اشهر على الأقل لمساعدة المجلس في :-

1. القيام بمسؤوليات و متابعة صحة القوائم المالية للشركة، واستقلالية نظام الرقابة الداخلية، بما فيها الرقابة الداخلية على التقارير المالية والإفصاح، والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
2. مراقبة العلاقة مع المدققين الخارجيين و مراقبة إستقلاليتهم .
3. مراجعة سياسة الشركة بالتعامل مع الاسهم .
4. يقوم رئيس اللجنة بتقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن الأمور التي تقوم اللجنة بتقييمها وتقديم توصياته. كما يقوم رئيس اللجنة بحضور الاجتماع السنوي للجمعية العمومية والاجابة عن أي استفسارات يقدمها المساهمون عن أنشطة الشركة .

وقد عقدت اللجنة ثلاث اجتماعات خلال العام 2012 في التواريخ التالية:

ترتيب الاجتماع	تاريخ الانعقاد	الحضور من أعضاء اللجنة
الاول	2012/10/21	السيد علي حميد العويس ، صلاح شرف ، السيد يعقوب بن عيسى السركال
الثاني	2012/11/28	السيد علي حميد العويس ، صلاح شرف ، السيد يعقوب بن عيسى السركال
الثالث	2012/12/09	السيد علي حميد العويس ، صلاح شرف ، السيد يعقوب بن عيسى السركال



2- لجنة الترشيح والمكافآت :-

أ- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :-

الاسم	الصفة
السيد علي حميد العويس	رئيس اللجنة
السيد صلاح إبراهيم شرف	عضو
السيد يعقوب بن عيسى السركال	عضو

ب- إختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت و المهام الموكلة لها:-

1. تقوم اللجنة بعقد إجتماع واحد على الأقل كل عام ، وتتولى مهمة التعيين وإعادة التعيين في الإدارة العليا ومتابعة تخطيط التعاقب الوظيفي المحتمل سنويا وتضارب المصالح ومراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين و التأكد من استمرارية استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين ، فإذا تبين للجنة أن احد الاعضاء فقد شروط الاستقلالية وجب عليها عرض الامر على أعضاء مجلس الإدارة .
2. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت و المزايا و الحوافز و الرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة و العاملين فيها، و مراجعتها بشكل سنوي . ويجب أن تتأكد اللجنة من أن المكافآت و المزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا في الشركة معقولة و تتماشى مع أداء الشركة.
3. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات المؤهلين على مستوى الإدارة التنفيذية العليا للشركة والموظفين وأسس اختيارهم.
4. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية و التدريب في الشركة و مراقبة تطبيقها ، و مراجعتها بشكل سنوي .
5. تنظيم و متابعة الاجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الارادة بما يتفق مع القوانين و الانظمة المعمول بها و أحكام هذا القرار .

ب: إجتماعات لجنة الترشيحات و المكافآت :-

تم عقد إجتماع واحد للجنة الترشيحات و المكافآت خلال العام 2012 :

2012/12/09

تاريخ الاجتماع

تم حضور الاجتماع من قبل جميع الاعضاء



الحادي عشر : نظام الرقابة الداخلية :-

أ- إقرار مجلس الإدارة بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية :-

يقر مجلس إدارة الشركة بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن فاعلية هذا النظام و تطبيقه الإلزامي لضوابط الحوكمة و معايير الانضباط .

- بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة :-

يتبع نظام الرقابة الداخلية في الشركة لمجلس الإدارة ويتمتع باستقلالية تامة في أداء مهامه كما يقوم المجلس بإجراء المراجعة السنوية لضمان فعاليته وأدائه ومن مهامه:

1. وضع إجراءات كافية لضمان امتثال الشركة والعاملين بها بالقوانين السارية والتشريعات التي تنظم عملها.
2. العمل على تطبيق قواعد الحوكمة في الشركة والتفقد بها.
3. الإشراف والرقابة على أنشطة الشركة وضمان الالتزام بنظام محكم لإعداد وتنفيذ السياسات و الإجراءات المعمول بها وتحديثها لتواكب التطورات وذلك في إطار القوانين واللوائح والسياسات المعمول بها، وإصدار القرارات طبقاً للموافقات والاعتمادات المطلوبة وتفويض السلطات.
4. ضمان توفر أنشطة التدقيق الداخلي والخارجي والتأكد من الاستقلالية الكاملة لأنشطتها.
5. إعداد التقارير والتوصيات الخاصة بإدارة المخاطر والتأكد من توفر البرامج الخاصة بمعالجتها.

وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة .

ج - مدير إدارة الرقابة الداخلية و مؤهلاته :-

يتولى السيد / كاليانيور غوريناث راجارام إدارة الرقابة الداخلية بالشركة

المؤهلات الأكاديمية :-

- بكالوريوس تجارة (جامعة ميسور ، الهند -- 1977)
- بكالوريوس حقوق (جامعة بنغالور ، الهند -- 1984)
- F.I.I.I (زميل -- معهد التأمين في الهند - 1983)
- ACII (زميل - معهد تشارترد للتأمين ، المملكة المتحدة - 1999)



المسمى الوظيفي	سنوات الخبرة	أسم الشركة
نائب الرئيس - الدعم الفني استراتيجية و إعادة التكافل	ثلاث سنوات	دار التكافل (شركة تأمين إسلامية)
نائب الرئيس - والأعمال التجارية للشركات	خمس سنوات	شركة عمان قطر للتأمين ش.م.ع.م. مسقط ، سلطنة عمان
المدير الفني - العام (الاكتتاب والمطالبات)	سنتان و ثمان أشهر	الوطنية للتأمينات العامة
المدير العام للأعمال - ولاية كاراتاكا ، بنغالور مدير الخدمات التقنية ، والمنطقة الجنوبية ، تشيناي	ثلاث سنوات	سوندارام اللانيس الملكية للتأمين الهند
مدير وحدة التدول (التعامل) الوسيط ، (المراقب المالي) المدير التنفيذي الاكتتاب	خمس سنوات و ثلاث أشهر	نورثن للتأمين

د. كيفية تعامل الدائرة مع المشاكل الكبيرة بالشركة :

لم تصادف الشركة أية مشاكل تستدعي تدخل دائرة الرقابة الداخلية لحلها.

الثاني عشر : تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2012 :-

من خلال البيانات المقدمة و المتابعة المستمرة للجان مجلس الادارة و كذلك إدارة الرقابة الداخلية و مدقق الحسابات الخارجي تبين عدم تسجيل حدوث أي مخالفات جوهرية خلال العام 2012 بشأن أي أمور تتعلق بأسواق المال أو أي من القوانين المعمول بها داخل الدولة.





الثالث عشر: مساهمة الشركة خلال العام 2012 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة :-

تلتزم الشركة بمسؤوليتها الاجتماعية بالموازنة بين أعمالها الرئيسية واحتياجات المجتمع الذي تعمل فيه والقيام بإدارة المسؤولية الاجتماعية بصورة دائمة. تشمل فلسفة مسؤوليتنا الاجتماعية الاحتياجات الاقتصادية والبيئية، حيث شاركت الشركة في دعم الأنشطة المجتمعية والطلابية ودعم سياسة التوطين وتدريب واستيعاب الطلاب والخريجين الجدد حيث تبرعت بمبلغ 50.000 درهم لجائزة الشيخ مكتوم بن راشد (تميز) .

كما أثبتت الشركة دعمها للعمل التطوعي وذلك بتقديم وثائق تأمين مجانية للسانقين المثاليين بمناسبة أسبوع المرور لعام 2012 والتي نظمتها وزارة الداخلية بالتعاون مع جمعية الامارات للتأمين .

الرابع عشر: معلومات عامة :-

أ. بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2012 :-

Share Price At Month End in 2012

	High	Low	Closing Prices
January	0.59	0.51	0.574
February	0.83	0.8	0.8
March	0.72	0.67	0.719
April	0.65	0.65	0.646
May	0.59	0.56	0.59
June	0.55	0.54	0.55
July	0.54	0.53	0.544
August	0.59	0.59	0.586
September	0.59	0.55	0.58
October	0.58	0.57	0.58
November	0.55	0.52	0.55
December	0.56	0.52	0.524





ب: بيان الاداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي اليه :-



ج- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2012/12/31 :-

الجنسية	نوع القطاع	محلي	خليجي	عربي	أجنبي
أفراد		% 44.22	% 0.62	% 9.53	% 1.93
شركات		% 43.24	% 0.16	% 0.02	% 0.28
حكومات		_____	_____	_____	_____



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

الرقم	المساهم	نسبة الملكية في رأس مال الشركة
1	شركة موارد للتمويل (ش.م.ع)	31%
2	السيد علي عمران سالم العويس	5%

هـ - بيان بالاحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2012 :-

1. استلام مبلغ 31.6 مليون درهم فى الربع الاول من العام 2012 بموجب القرار التحكيمى الصادر بتاريخ 19 ديسمبر 2011 عن الدعوة التحكيمية رقم 2009/199 بين شركة دار التكافل و خمس شركات اعادة التأمين المدعى عليهم بموجب قواعد مركز دىي للتحكيم.

2. افتتاح فرع الشارقة و الشروع فى اجراء تتاسيس فتح فرع ابو ظبى.

عبد العزيز البناي
رئيس مجلس الادارة



14