تقرير حوكمة شركة تكافل الامارات لسنة 2012



تكافل الامارات
TAKAFUL EMARAT

Security for a New Generation

Takaful Emarat (PSC)
P.O Box 64341 – Dubai
United Arab Emirates

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

قام مجلس الإدارة بتطبيق القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 في شأن ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي من خلال الاجتماعات الدورية للمجلس واللجان المنبثقة عن المجلس وفقاً للقرار الوزاري (518) ،حيث يقوم الرئيس التنفيذي بعرض آخر التطورات على المجلس ويتم مناقشتها من قبل أعضاء المجلس واتخاذ القرار المناسب عن طريق التصويت.

تعمل إدارة الشركة على تنفيذ هذه القرارات وفقاً للقوانين واللوائح المشروعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

قام مجلس الإدارة بتعزيز اجتماعات كل من لجنة التدقيق و لجنة المكافآت والترشيحات إلى خمس اجتماعات خلال سنة 2012 لضمان فعاليتها وتأكيداً على تطبيق المهام الموكلة لها في القرار الوزاري (518) لسنة 2009 في شأن ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي.

2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2012.

تمت تعاملات أعضاء مجلس الإدارة أوأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام2012 كما يلي

الاسم	القرابة	أسهم شراء	أسهم بيع	الرصيد كما في 2012/12/31
الدكتور خالد صقر خلفان المري	نفسه	000	000	000
السيد محمد علي السري	نفسه	000	000	000
السيد أحمد عبيد المزروعي	نفسه	000	000	000
السيد عبدالله راشد ديماس	الوالد	000	2,025,000	000
السيد هانز بوجنر	نفسه	000	000	000
د. بيتر ايخلر	نفسه	000	000	000
السيد محمد حميد المري	نفسه	43,999	33,999	10,000

TAKAFUL EMARAT – INSURANCE (P.S.C)
P.O.BOX 64341 Dubai-United Arab Emirates
((+971) 04 2309 300 f (+971) 04 2309 333
تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
ص.ب. ٦٤٣٤١ دبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٠٤ ٢٣٠٩٣٠٠ (٩٧١+) فاكس ٠٤ ٢٣٠٩٣٣٣ (٩٧١+)
A Public Shareholding company subject to Federal Law No. (8) of the year 2004
Registration in the Insurance Companies Register No. 84 dated 14/10/2008

3- تشكيل مجلس الإدارة:

أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي حسب فئات أعضائه (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)، والبيانات الخاصة بهم والخبرات والمؤهلات التي يتمتعون بها، وبيان المدة التي قضوها كأعضاء في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب لهم.

	الاسم	المنصب	التصنيف	المؤهلات	مدة العضوية
1	السيد محمد علي عبدالله علي السري	رئيس مجلس إدارة	غير تنفيذي / مستقل	بكالوريوس إعلام وإدارة أعمال	ثلاث سنوات وثمان شهور
2	السيد أحمد عبيد حميد المزروعي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	بكالوريس محاسبة وإدارة أعمال	أربع سنوات وثمان شهور
3	السيد عبد الله راشد ديماس سويدي	عضو مجلس الإدارة المنتسب	تنفيذي	بكالوريس آداب	ثلاث سنوات وثمان شهور
4	د. بيتر ايخلر	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي / مستقل	دكتورة إدارة أعمال	ثمان شهور
5	السيد هانز بوجنر	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي / مستقل	بكالوريس إقتصاد زمالة المحاسبين القانونيين	أربع سنوات وثمان شهور
6	السيد محمد حميد المري	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي / مستقل	ماجستير إدارة أعمال	ثمان شهور
7	د. خالد صقر خلفان المري	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	تم قبول إستقالة السيد رئيس المجلس السابق في اجتماع الجلسة الرابعة لعام 2012 بتاريخ 2012\09\09	ثلاث سنوات وخمس شهور .

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

	الاسم	الشركة	المنصب
1	السيد محمد علي السري	1- شركة الإمارات للزيوت المحدودة 2- دبي الأهلية للنقل السريع	1 – عضو مجلس الإدارة 2 – عضو مجلس الإدارة
2	السيد أحمد عبيد المزروعي	1 – جهاز أبوظبي للإستثمار 2 – دار التمويل	1 – نائب مدير دائرة الإستثمارات البديلة 2 – نائب رئيس مجلس الإدارة
3	السيد عبد الله راشد ديماس	المجلس البلدي لمدينة الشارقة	عضو المجلس
4	السيد هانز بوجنر	مجموعة يونيكا / النمسا	عضو مجلس الإدارة
5	السيد محمد حميد المري	سوق دبي المالي	عضو مجلس الإدارة

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
ص.ب. ٦٤٣٤١ دبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٢٣٠٩٣٠٠ ٤ (٩٧١+) فاكس ٢٣٠٩٣٣٣ ٤ (٩٧١+)

A Public Shareholding Company Subject to Federal Law No. (6) of the year 2007 Registered in the Insurance Companies Register No. 36 dated 14/10/2008

ج. بيان بمايلي:

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2011.
   لم يتقاض أعضاء مجلس الإدارة أية مكافآت عن عام 2011 .
2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة المقترحة عن العام 2012 والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.
   لم يتم إقتراح أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2012.
3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2012 .
   لم يتقاض أعضاء مجلس الإدارة أوأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس أي بدلات مقابل الجلسات التي تم عقدها في عام 2012 .

د. عدد أجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء.

	الاسم	الأول 26 فبراير	الثاني 22 إبريل	الثالث 17 يونيو	الرابع 09 سبتمبر	الخامس 04 نوفمبر	السادس 15 ديسمبر	مجموع الحضور
1	السيد محمد علي عبدالله علي السري	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	6
2	السيد أحمد عبيد حميد المزروعي	نعم	لا	نعم	نعم	نعم	نعم	5
3	السيد عبد الله راشد ديماس سويدي	لا	نعم	لا	نعم	لا	لا	2
4	الدكتور بيتر ايخلر	لا	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5
5	السيد هانز بوجنر	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	6
6	السيد محمد حميد المري	لا	نعم	لا	نعم	نعم	نعم	4
7	الدكتور خالد صقر خلفان سعيد بوخماس المري	نعم	نعم	نعم	لا	لا	لا	3

ه. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة.
   قام مجلس الإدارة بتفويض الإدارة التنفيذية بتسير معاملات الشركة اليومية فقط.

و. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح).
   لم يتم التعامل خلال عام 2012 مع الأطراف ذات العلاقة.

ز. بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم.

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
ص.ب: ٦٤٣٤١ دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٢٣٠٩٣٠٠ (٠٤) (٩٧١+) فاكس: ٢٣٠٩٣٣٣ (٠٤) (٩٧١+)

A Public Shareholding Company Subject to Federal Law No. (2) of (2006)
Registered in the Insurance Companies Register No. (28) dated 27/10/2004

	الاسم	الوظيفة	تاريخ التعين	مجموع الرواتب و البدلات السنوية	مكافآت (Bonuses)
01	غسان عبدالله مروش	الرئيس التنفيذي	05/12/2012	1,200,000	000
02	استيفن ايجر	رئيس العمليات	01/06/2010	345,000	000
03	اشرف رومي	مدير المبيعات – مساعد مدير	22/11/2011	540,000	90,000
04	نديم عثمان	المدير المالي	01/09/2008	441,000	000
05	محمد جنيد	مدير التسويق	01/09/2008	420,000	000
06	لاليتا برساد	مدير العمليات – مساعد مدير	16/12/2010	540,000	000
07	حسين سعدي	مدير تقنية المعلومات	24/04/2012	280,000	000
08	طارق الزيني	مدير شؤون الموارد البشرية – مساعد مدير	14/08/2011	420,000	000

4- مدقق الحسابات الخارجي:

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

- تعد مجموعة طلال أبوغزاله وشركاه الدولية لتدقيق الحسابات الدولية العاملة في 73 مكتباً و180 مكتب تمثيل حول العالم، تقدم من خلالها الخدمات لقطاع الأعمال و في مجالات تدقيق الحسابات والتقييم والاستشارات الإدارية وتطوير تقنية المعلومات والاتصالات والخدمات الاستشارية للأعمال والتدريب والاستشارات التعليمية وخدمات رأس المال وتنمية الموارد البشرية والاستشارات العقارية والترجمة والخدمات القانونية وحماية حقوق الملكية الفكرية وتسجيل أسماء النطاق.
- قام السادة مجموعة طلال أبوغزالة وشركاه الدولية بتدقيق حسابات الشركة منذ تاريخ التأسيس . (خمس سنوات متتالية).
- لم يقم أي مدقق حسابات خارجي غير مجموعة طلال أبوغزالة وشركاه بتدقيق حسابات الشركة.

ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي، ويجب أن يتضمن ذلك تفاصيل وطبيعة الخدمات والأجور المستحقة، مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2012.

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)
ص.ب: ٦٤٣٤١ دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٠٠ 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 لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧
ومقيدة في سجل شركات التأمين تحت الرقم (٨٦) بتاريخ ١٤/١٠/٢٠٠٨

إن أتعاب المدقق الخارجي (مجموعة طلال أبو غزالة وشركاه الدولية) مئة ألف درهم سنويًا تشمل اصدار أربع ميزانيات ربع سنوية .

5- لجنــة التدقيــق:

أ. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

أ – السيد أحمد عبيد المزروعي - رئيس اللجنة

ب- السيد هانز بوجنر - عضو

ج - السيد محمد حميد المري - عضو

اختصاصات ومهام اللجنة :

تم توكيل المهام والاختصاصات للجنة وفقا 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 إتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم إتخاذها.
2) متابعة ومراقبة إستقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة.
3) مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع 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 مجلس الإدارة .
   - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق .
   - افتراض استمرارية عمل الشركة .
   - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة .

TAKAFUL EMARAT – INSURANCE (P.S.C)
P.O.BOX 64341 Dubai - United Arab Emirates
T (+971) 04 2309 300 T (+971) 04 2309 333
تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
ص.ب. ٦٤٣٤١ دبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٠٤ ٢٣٠٩٣٠٠ (٩٧١+) فاكس ٠٤ ٢٣٠٩٣٣٣ (٩٧١+)

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

4) التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الإجتماع 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 و/أو ضابط الامتثال و/أو مدقق الحسابات الخارجي.

6) مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة .

7) مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها 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 التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليه .

12) التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الإستيضاحات 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 .

TAKAFUL EMARAT - INSURANCE (P.S.C)
P.O.BOX 6434 | Dubai- United Arab Emirates
t (+971) 04 2309 300 f (+971) 04 2309 333

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)
ص.ب. ٦٤٣٤ دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٢٣٠٩٣٠٠ (٠٤) (٩٧١+) فاكس ٢٣٠٩٣٣٣ (٠٤) (٩٧١+)

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 الإجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى،وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الإجتماعات المنعقدة.

	الاسم	الأول 26 فبراير	الثاني 17 يونيو	الثالث 09 سبتمبر	الرابع 04 نوفمبر	الخامس 15 ديسمبر	مجموع الحضور
1	السيد محمد علي عبدالله علي السري	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5
2	السيد أحمد عبيد حميد المزروعي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5
3	السيد هانز بوجنر	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5
4	السيد محمد حميد المري	لا	لا	لا	لا	نعم	1

6- لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

أ – السيد هانز بوجنر - رئيس اللجنة

ب– السيد احمد عبيد المزروعي - عضو

ج – السيد محمد حميد المري – عضو

اختصاصات ومهام اللجنة :

تم توكيل المهام والاختصاصات للجنة وفقاً للمادة (6) من القرار الوزاري (518) لسنة 2009، كما يلي :

- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- 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 وتتناسب وأداء الشركة.

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
ص.ب: ٦٤٣٤١ دبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٠٠ 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 لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧
ومقيدة في سجل شركات التأمين تحت الرقم (٨٦) بتاريخ ١٤/١٠/٢٠٠٨

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

ب. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

	الاسم	الأول 26 فبراير	الثاني 17 يونيو	الثالث 09 سبتمبر	الرابع 04 نوفمبر	الخامس 15 ديسمبر	مجموع الحضور
1	السيد محمد علي عبدالله علي المري	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5
2	السيد أحمد عبيد حميد المزروعي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5
3	السيد هانز بوجنر	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5
4	السيد محمد حميد المري	لا	لا	لا	لا	نعم	1

7- نظام الرقابة الداخلية:

أ. إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليته.
أقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية وفعاليته في الشركة.

ب. بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة، واسم مدير الإدارة ومؤهلاته.
أسس نظام الرقابة الداخلية في شركة تكافل الإمارات – تأمين لتحديد المخاطر والحد منها ، ولضمان التزام الشركة والعاملين فيها بالقانون والتشريعات المنصوص بها من الدولة والدوائر الرسمية المعنية ، و الالتزام بالسياسات الداخلية لشركة التي تتمشى مع القرار الوزاري (518) لسنة 2009 بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي .

يقوم مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بالإشراف على نظام الرقابة الداخلية لضمان فعاليته .

مدير الدائرة : نمر أسامة الحمود

المؤهلات : بكالوريس تجارة ، ضابط امتثال معتمد من الأكاديمية الدولية للإدارة المالية

ج. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية.
لم تمر على الشركة أية مشكلة توجب على إدارة الرقابة الداخلية التعامل معها.

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
ص.ب: ٦٤٣٤١ دبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٢٣٠٩٣٠٠ ٤ (٩٧١+) فاكس ٢٣٠٩٣٣٣ ٤ (٩٧١+)

A Public Shareholding company incorporated in Federal Law No. (6) of the year 2007
Registered in the Insurance Companies Register No. 36 dated 14/10/2004

لم تمر على الشركة أية مشكلة توجب على إدارة الرقابة الداخلية التعامل معها.

8- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً (إن وجدت).
لم ترتكب الشركة أي مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في 31ديسمبر 2012 .

9- مساهمة الشركة خلال العام 2012 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.
نظراً لنتائج الشركة المالية للسنة المنتهية في31ديسمبر 2012 لم تتكمن الشركة من المساهمة في أي مجال من مجالات تنمية المجتمع المحلي حيث أكد مجلس الإدارة والإدارة العامة على ضرورة المساهمة في العام المقبل .

10- معلومات عامة:
أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2012.

يناير			فبراير			مارس			إبريل			مايو			يونيو		
أعلى	أدنى	سعر الاغلاق	أعلى	أدنى	سعر الاغلاق	أعلى	أدنى	سعر الاغلاق	أعلى	أدنى	سعر الاغلاق	أعلى	أدنى	سعر الاغلاق	أعلى	أدنى	سعر الاغلاق
0.597	0.487	0.588	0.790	0.533	0.584	0.770	0.620	0.726	0.676	0.600	0.676	0.654	0.518	0.634	0.580	0.518	0.533

يوليو			أغسطس			سبتمبر			أكتوبر			نوفمبر			ديسمبر		
أعلى	أدنى	سعر الاغلاق	أعلى	أدنى	سعر الاغلاق	أعلى	أدنى	سعر الاغلاق	أعلى	أدنى	سعر الاغلاق	أعلى	أدنى	سعر الاغلاق	أعلى	أدنى	سعر الاغلاق
0.561	0.520	0.549	0.690	0.530	0.549	0.695	0.562	0.695	0.615	0.564	0.590	0.593	0.524	0.564	0.660	0.541	0.569

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

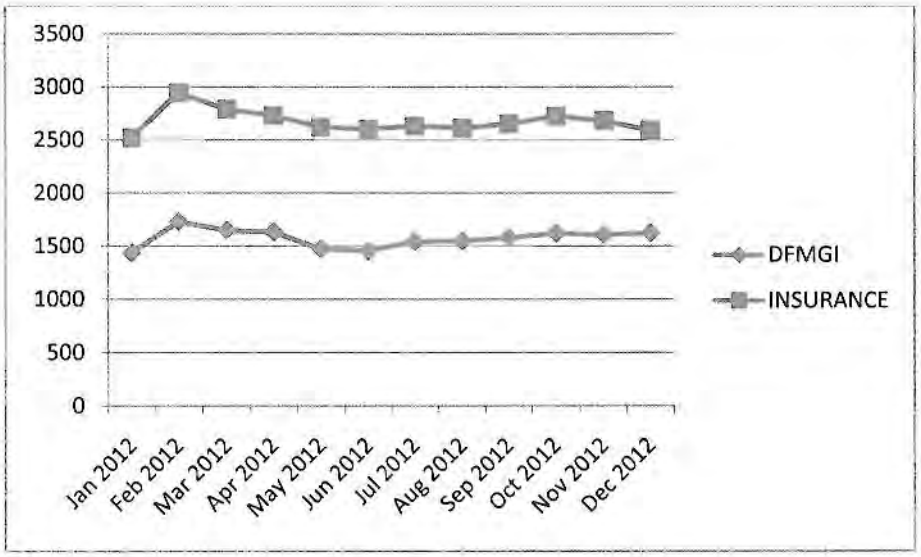
تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
ص.ب: ٦٤٣٤١ دبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٠٠ ٢٣٠٩٣٠٠ ٤ (٩٧١+) فاكس ٣٣ ٢٣٠٩٣٣٣ ٤ (٩٧١+)

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 لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧
وقيدة في سجل شركات التأمين تحت الرقم (٨٦) بتاريخ ١٤/١٠/٢٠٠٨

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة.

Month Year	TAKAFUL-EM	DFMGI	INSURANCE
Jan 2012	0.584	1435.72	2520.4
Feb 2012	0.755	1730.43	2944.47
Mar 2012	0.668	1648.87	2789.05
Apr 2012	0.602	1630.95	2729.45
May 2012	0.56	1471.49	2619.2
Jun 2012	0.541	1451.87	2599.24
Jul 2012	0.542	1542.64	2629.96
Aug 2012	0.623	1547.82	2612.55
Sep 2012	0.59	1578.79	2650.17
Oct 2012	0.564	1619.61	2722.43
Nov 2012	0.53	1607.9	2678.33
Dec 2012	0.624	1622.53	2589.56



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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
ص.ب: ٦٤٣٤١ دبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٠٠ ٢٣٠٩٣٠ ٤ (٩٧١+) فاكس ٣٣٣٠٩٣٣ 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 لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧
ومقيدة في سجل شركات التأمين تحت الرقم (٨٦) بتاريخ ١٤/١٠/٢٠٠٨

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2012/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

	أفراد %	شركات %	حكومات %	المجموع %
محلي	51.246	22.939	00	74.185
خليجي	1.068	0.093	00	1.161
عربي	7.473	0.027	00	7.500
أجنبي	2.154	15.000	00	17.154
المجموع	61.941	38.059	00	100.000

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

اسم المساهم	نسبة الملكية	الجنسية
شركه البحيره الوطنيه للتأمين	19.0409	الإمارات
يونيكا العالمية بيتيليجنجز-فيروالتنج	15.00	النمسا
محمدعمرعلى بن حيدر	5.5313	الإمارات

ه. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2012.

قامت إدارة شركة تكافل الإمارات تحت إشراف وتوجيه مجلس الإدارة بعدة تعديلات جوهرية بغرض تخفيض المصاريف الإدارية وزيادة مبيعات الشركة .

تم استقالة الدكتور خالد صقر الخلفان المري من مجلس إدارة الشركة ومن منصبه كرئيس للمجلس بتاريخ 2012/09/09 . وتم تعيين السيد محمد علي السري رئيسًا للمجلس .

السيد محمد علي السري

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ 2013/04/14

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) H. O. Dubai TAKAFUL EMARAT - Insurance (P.S.C)

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
ص.ب: ٦٤٣٤١ دبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٠٠٤ ٢٣٠٩٣٠٠ (٩٧١+) فاكس ٠٤ ٢٣٠٩٣٣٣ (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 لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧
ومقيدة في سجل شركات التأمين تحت الرقم (٨٦) بتاريخ ١٤/١٠/٢٠٠٨