



الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين ش م ع ARABIAN SCANDINAVIAN INSURANCE COMPANY PLC

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 Dhs One Hundred Forty million

تأسست بموجب مرسوم أميري بضمان محدود
شركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي رقم (6) للعام 2007 في شأن هيئة التأمين
وتنظيم أعماله ومقيدة في سجل شركات التأمين تحت رقم (6) بتاريخ 15/12/1984 م
رأس المال المدفوع مائة وأربعون مليون درهم

تقرير حوكمة الشركات

أولاً- تطبيق مبادئ الحوكمة

قامت الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين ش.م.ع ومنذ بدء تطبيق ضوابط الحوكمة على تبني هذا النظام الهادف والفاعل، المؤدي إلى تطوير العمل المؤسسي، والإرتقاء بمتطلبات الافصاح والشفافية، وترسيخ النزاهة في التعاملات، وتعزيز الرقابة وحفظ حقوق المساهمين، وتحسين الأداء، وحفظ حقوق المؤمن عليهم، وتقليل المخاطر المحتملة والفصل ما بين الملكية والإدارة، وتوفير الإدارة الرشيدة والخبرات الماهرة وتطويرها بالدورات التدريبية، وتطبيق افضل الممارسات المهنية وذلك من خلال تطبيق أحام القرار رقم 518 لسنة 2009 والمحدد لقواعد ضوابط الحوكم .

ويمكن تلخيص ما قامت به الشركة لبلوغ ذلك خلال العام 2012 بالبند التالية .

*- الإلتزام بإنظمة الرقابة لداخلية ومدى فعاليته وذلك عن طريق مطابقة البيانات الصادرة عنها مع بيانات التدقيق الخارجي وإتاحة الفرصة لإعضاء 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 بعما دورات تدريبية داخلية لموظفيها لشرح أحكام وضوابط الحوكمة وبيان كيفية تطبيقها والقرارات الإدارية المنظمة لها .

*- قامت الجمعية العمومية العادية بالتصويت على ترشيحات مجلس الإدارة لمن يتمتعون بصفتي غير تنفيذي والمستقل وممن لديهم الخبرات والمهارات الفنية ولما تعود بالمصلحة على الشركة وذلك لتحقيق التوازن بين الأعضاء.



*- 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 أعمال الشركة بالشفافية المطلوبة فيما يتعلق بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الالتزام بكافة أحكام وقرارات هيئة السلع والأوراق المالية .

*- العمل على إنهاء تقرير الحوكمة وكذلك التقرير السنوي وكافة البيانات المالية وعرضها على السادة المساهمين وذلك قبل انعقاد الجمعية العمومية بمدة كافية لتمكين السادة الجمعية العمومية من الإطلاع عليها .

ثانيا - تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية .

1- ان تعاملات أعضاء مجلس الإدارة أو أي من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة مرتبطة بأحكام وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع ومنها ما جاء بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (2 لسنة 2001) المادة (14) منه في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق .

وبالتالي يحظر على رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المدرجة أوراقها المالية في السوق ومديرها العام أو أي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة التصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة وذلك من خلال الفترات التالية :-

1- قبل (10) عشرة أيام عمل من الإعلان عن معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعودا أو هبوطا إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة .

2- قبل (15) خمسة عشر يوما من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية .

وتراعى أحكام القانون عند قيام أي من الأشخاص المشار اليهم أعلاه بالتصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية



للمشركة الأم او التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة ، ويقع باطلا أي تعامل يخالف ذلك

2- وفق نظام الإفصاح بأحكام المادة (36) من النظام الخاص بالإفصاح والشفافية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع وإستنادا لكشوفات الخاصة والصادرة عن السادة سوق دبي المالي ، فإنه لم يتم إجراء أية تعاملات بين أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للمشركة خلال عام 2012 .

ثالثا – مجلس الإدارة

تم إنتخاب مجلس الإدارة من قبل السادة المساهمين وذلك في إجتماع الجمعية العمومية العادية بتاريخ 2012 /3/19 ولمدة ثلاثة سنوات وذلك بحضور كل من مندوب السادة هيئة الأوراق والسلع والسادة هيئة التأمين حيث جرتالترشيح ومن الأقتراع وفقا للأصول والقانون المتبع .

هذا ويتألف مجلس الإدارة حاليا منثمانية أعضاء مؤهلين علميا و يتمتعون بالخبرات والمهارات العالية سواء على المستوى الاداري أو الاقتصادي وهم .

الرقم	الاسم	المنصب	الخبرات	المدة التي قضاها كأعضاء الشركة من في مجلس إدارة	تاريخ أول إنتخاب منذ عام
1-	سمو الشيخ بطي بن مكتوم	رئيس الإدارة	مجلس	شغل منصب نائب قائد	1998
	بن جمعة ال مكتوم	مستقل/غير تنفيذي	المنطقة العسكرية الوسطى		.
2-	أحمد محمد أمين الكاظم	المدير التنفيذي للشركة	بكالوريوس في إدارة		1995
	العضو المنتدب / تنفيذي	أعمال			.
3-	خالد حبيب الرضا	عضو / مستقل/غير تنفيذي	رجل أعمال		2004
4-	فيصل عقيل بستكي	عضو / مستقل / غير تنفيذي	بكالوريوس في علوم الحاسوب والاحصاء		2006



مدير عام مصرف الإمارات الاسلامي
عضو في (EIFB) الإمارات الاسلامي
للوفاطة المالية

- رئيس مجلس إدار شركة

انظمة المعلومات المتطورة

- عضو مجلس إدارة الإمارات

المالية لتمويل المستهلك

5- محمود محمد هادي عضو / مستقل/ غير تنفيذي - ماجستير في الإدارة 2006

- الرئيس التنفيذي

للعمليات في بنك دبي التجاري .

- عضو في لجنة دبي

التجاري للخدمات المالية

6- ماجد محمد أمين الكاظم عضو / مستقل/ غير تنفيذي رجل أعمال 2000

- بكالوريوس في إدارة

الأعمال تخصص تسويق

- الرئيس التنفيذي

لمجموعة الكاظم

7- الدكتور محمد سليم العلماء عضو / مستقل/ غير تنفيذي - ماجستير في علوم الصحة 2012

العامّة وفي إدارة الاهتمام بالصحة

-ماجستير في إدارة الأعمال

برنامج الشيخ محمد بن راشد للقيادة

الحكيمة



- بكالوريوس في الطب/ جراحة
 - المدير الفني لمستشفى قطاع الخدمات
 - والقائم بإعمال الرئيس التنفيذي
 - لقطاع خدمات الدعم السريري
 - مدير تنفيذي لمجموعة دبي البنكية
 - المدير التنفيذي لدائرة الشؤون الصحية
 - والخدمات الطبية – دبي
 - رئيس المكتب الفني للمدير العام
-

8- محمد يوسف المهيري عضو /مستقل/ غير تنفيذي ليسانس حقوق 2012

- دبلوم شرطة
 - مقدم متقاعد من شرطة دبي
 - رجل أعمال
-

رابعا - 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 | |
| 3- | خالد حبيب الرضا | |
| 4- | فيصل عقيل بستكي | مدير العمليات في مصرف الإمارات الإسلامي |
| 5- | محمود محمد هادي | مدير عام النظم والمعلومات في بنك دبي التجاري |



6- ماجد محمد أمين الكاظم مدير مجموعة الكاظم التجارية .

7- الدكتور محمد سليم العلماء رئيس المكتب الفني للمدير العام دائرة صحة دبي

8- محمد يوسف المهيري رجل أعمال

خامسا - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم تحديد مكافأة مجلس الإدارة إستنادا إلى أحكام المادة (7) من القرار رقم (518 لسنة 2009) بشأن ضوابط الحوكمة والمادة (118) من قانون الشركات التجارية رقم (8) لسنة 1084 ، والمتوافق مع ما جاء بالنظام الاساسي للشركة بحيث تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي ، كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريف أو أتعابا إضافية أو مرتبا شهريا بالفدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهودا 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 وإعتماذا على ما ذكر فإن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة تحدد من خلال اقتراح أو توصية من مجلس الإدارة وترفع للجمعية العمومية العادية للشركة وفي جميع الأحوال لا تتجاوز 10% من صافي الأرباح ووفقا لما ورد بالنظام الأساسي للشركة ووفقا للضوابط المذكورة عاليه .

****** هذا وقد بلغ مجموع مكافآت السادة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن عام 2011 900,000 درهم (تسعمائة ألف درهم) .

****** أما عن السنة المالية 2012 فإن المكافأة المقترحة لإعضاء مجلس الإدارة والتي سيتم عرضها على السادة / الجمعية العمومية العادية للشركة والتي لها الصلاحية في رفضها أو إقرارها بحدود 200 ألف للعضو أي بمجموع كلي لكافة الأعضاء 1,600,000 درهم وهي دون الحد المقرر قانونا وفقا للتفصيل أعلاه .

****** - كما وأن المجلس خلال عام 2012 لم يتخذ أية قرارات بخصوص صرف أية بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة أو للجان المنبثقة عن المجلس .



سادسا - إجتماعات مجلس الإدارة

تم عقد ستة إجتماعات خلال عام 2012 وهذه الاجتماعات كما يلي :-

عدد الاجتماعات تاريخ الانعقاد

2012/02/09 الاجتماع الأول

2012/03/19 الاجتماع الثاني

2012/04/15 الاجتماع الثالث

2012/08/12 الاجتماع الرابع

2012/11/25 الاجتماع الخامس

2012/12/17 الاجتماع السادس

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس :-

<u>عدد مرات الحضور</u>	<u>الاسم</u>
<u>2</u>	<u>سمو الشيخ بطي بن مكتوم بن جمعة آل مكتوم</u>
<u>6</u>	<u>أحمد محمد أمين الكاظم</u>
<u>6</u>	<u>خالد حبيب الرضا</u>
<u>6</u>	<u>فيصل عقيل بستكي</u>
<u>6</u>	<u>محمود محمد هادي</u>
<u>6</u>	<u>ماجد محمد أمين الكاظم</u>



علما بان تغيب الأعضاء كان بموجب أعتذار قبلها مجلس الإدارة .

سابعا- المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية

إن لمجلس الإدارة في الشركة نظام تفويض متميز حيث ينص النظام الأساسي في المادة 24 على (يجوز لمجلس الإدارة أن يعين من بين أعضائه عضوا منتدبا ، ويحدد المجلس اختصاصاته ومكافآته ، كما يكون له أن يشكل من بين أعضائه لجنة أو أكثر يمنحها بعض اختصاصاته أو يعهد إليه بمراقبة سير العمل بالشركة وتنفيذ قرارات المجلس . كما لمجلس الإدارة أن يشكل عدد من اللجان المتخصصة التابعة له والتي تتكون من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين لا يقل عددهم عن ثلاثة ، على أن يكون إثنان منهم على الأقل من الأعضاء المستقلين وأن يترأس اللجنة أحدهما ، ولا يجوز لرئيس مجلس الإدارة أن يكون عضوا في أي من هذه اللجان ، ويتعيين على مجلس الإدارة اختيار أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين في اللجان المعنية بالمهام التي قد تنتج عنها حالات تعارض مصالح ، مثل التأكد من سلامة التقارير المالية وغير المالية ، ومراجعة الصفقات المبرمة مع الأطراف أصحاب المصالح واختيار أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وتحديد المكافآت.

و في المادة 25 نص على أن لمجلس الإدارة جميع السلطات في إدارة الشركة ، والقيام بجميع الأعمال التي يقتضيها غرضها ولايحد من هذه السلطة إلا بما نص عليه بالقانون كما جاء بالمادة 26 على أنه يملك حق التوقيع عن الشركة على أفراد كل من رئيس مجلس الإدارة أو نائبه أو عضو مجلس الإدارة المنتدب أو أي عضو آخر يفوضه المجلس في ذلك .

وفي هذا الشأن فقد فوض المجلس العضو المنتدب / المدير التنفيذي للشركة بتسيير أعمال الشركة والدفاع عن حقوقها وتمثيلها إتجاه الغير وتوكيل المحامين والتوقيع نيابة عن الشركة على جميع الأعمال الإدارية والفنية والقانونية . كما له حق عزل الموظفين وتحديد رواتبهم وبدلاتهم وترقيتهم ونقلهم وقواعد تأديبهم ومزاولة جميع الأعمال التي تقتضيها إدارة الشركة وفقا لأغراضها . كما فوض المجلس وعلى سبيل الحصر وفي حال غياب العضو المنتدب كل من العضو / ماجد محمد أمين الكاظم والعضو / فيصل



عقيل بالتوقيع مجتمعين على طلب التسهيلات الكفالات المصرفية والتوقيع على الشيكات المالية .

ثامنا- التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)

لايوجد أية تعاملات بين الاطراف

تاسعا- الموظفين التنفيذيين بالشركة ووظائفهم وتاريخ تعيينهم ومجموع رواتبهم

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات	مجموع المكافآت
			المدفوعة لعام 2012	المدفوعة لعام 2012
1-أحمد محمد أمين الكاظم الرئيس التنفيذي	2002	1567140 درهم	75000	
2-ويمبولي انتوني تومي المدير التنفيذي	2011/5/31	881949 درهم	35000	
لعمليات التشغيل				

*- السيد تومي ترك العمل في 2012/12/16 بناءً على طلب السادة/ هيئة التأمين كونه لم يستحصل على تنازل من عمله السابق كشريك ومدير لشركة صن ري لوسطاء التأمين لتعارض ذلك لأحكام البند (2) من المادة (6) للائحة التنفيذية للقانون الإتحادي رقم (6) لسنة 2007 في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله .

عاشرا- مدققي الحسابات الخارجي وأتعابهم

1-يتولى السادة / ديلويت آند توش (Deloitte & Touche M.E) أعمال التدقيق الخارجي للشركة ، وهي شركة من الشركات العالمية والمعتمدة في الدولة ، وتتولى التدقيق على حسابات الشركة منذ عام 2007 حيث تم إعادة إختياره من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 2012/3/19 .

هذا وتتقاضى أتعاب قدرها 135000 درهم سنويا، وهذا المبلغ يشمل أتعاب التدقيق الربع سنوية .

والسادة/ ديلويت آند توش مدقق قد تم التأكد من إستقلاليته عن الشركة ومجلس إدارتها ويمارس أعمال التدقيق وفقا للمعايير الدولية المتبعة ومن مهامهم الأساسية التأكد من صحة البيانات المالية ومراقبة حسابات للشركة 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 ولهم الحق في طلب كل ما يروونه ضروريا لهذه الغاية . و حضور اجتماعات الجمعية العمومية و التأكد 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 لعماله .

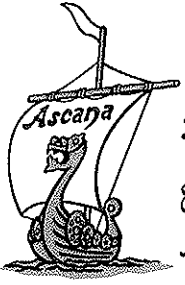
2- لم يتم أي مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديم أي خدمات أخرى في العام 2012 .

تاسعا – لجان مجلس الإدارة

أ- لجنة التدقيق

وهي لجنة منبثقة من خلال قرار صادر عن مجلس الإدارة معتمدا في هيكلها إلى نص المادة (9 / 5) من القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009) والنظام الاساسي وتتبع مجلس الإدارة بشكل مباشر ومن واجباتها ومهامها وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ورفع تقريرها مباشرة لمجلس الإدارة ، متابعة ومراقبة وإستقلالية مدقق الحسابات الخارجي ، ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة ، كما عليها مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها السنوية و نصف السنوية والربع سنوية وما يتبع ذلك من إجراء كآية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية ، والتعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق، والتفقد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة ، والتفقد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية .

كما عليها التنسيق مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدير المالي في الشركة في سبيل أداء مهام الشركة على أكمل وجه، وكذلك مراجعة أنظمة الرقابة المالية، والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة، ومناقشة نظام وأداء الرقابة الداخلية، ومراجعة السياسات والاجراءات المالية والمحاسبية في الشركة، ومراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله، وأية إستفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة بخصوص السجلات المحاسبية، أو الحسابات المالية، أو أنظمة الرقابة، والتأكد من رد



مجلس الإدارة في الوقت المطلوب، على الإستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي، ووضع ضوابط تمكّن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة، في التقارير المالية، أو الرقابة المالية، مع مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني .

وتتكون 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

*- هذا وقد كانت اللجنة قد عقدت إجتماعها الأول في تاريخ 2012/4/15 بكامل أعضائها

*- كما عقدت إجتماعها الثاني وبكامل أعضائها في تاريخ 2012/8/12 حيث إضطلعت و ناقشت تقرير نظام الرقابة الداخلية .

*- كما عقدت إجتماعها الثالث وبكامل أعضائها في تاريخ 2012/12/17 حيث إضطلعت على على التقرير المقدم من قبل لجنة التدقيق والتوصيات المتعلقة بالاستثمار.

ب - لجنة الترشيحات والمكافآت

وهي لجنة تم تشكيلها من قبل مجلس الإدارة وتتبعه بشكل مباشر ومن مهامها التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر بالشركة ، وإعداد السياسات الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بإعضاء مجلس الإدارة والعاملين فيها والتحقق من أن هذه المزايا والمكافآت الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب وأداء الشركة ، كما وأنها تقوم بتحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم ، والعداد السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب ومراقبتها ، وتنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها ،



وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من التالية أسمائهم

السيد / محمود محمد هادي	رئيس اللجنة
السيد / ماجد محمد أمين الكاظم	عضو
السيد / محمد يوسف المهيري	عضو
الدكتور/ محمد العلماء	عضو

وهذه اللجنة تتقيد بجميع المهام والاختصاصات المنصوص عليه بالمادة 6 /ب من القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 .

هذا وقد عقدت إجتماعها الأول بتاريخ 2012/8/12 بكامل أعضائها حيث إضطلعت على تقرير الرقابة الداخلية و من ثم رفعت توصياتها للمجلس .

حادي عشر – نظام الرقابة الداخلية

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بممارسة أعمالها وفق احكام المادة (8) من القرار رقم 518 لسنة 2009 بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة وهو المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية ومتابعته ومراجعته وفعاليتها .

أن الشركة تتبنى تطبيق المعايير الدولية للرقابة الداخلية في سبيل تحقيق الأغراض المطلوبة بكل كفاءة بما يتفق والغرض الذي وجدت من أجله والهادف إلى تحقيق منظومة رقابة متكاملة ووفقا لمجموعة الضوابط والمعايير والأجراءات الهادفة ويتمثل آلية عمل الرقابة الداخلي بالمهام الآتية :-

*- معقولية وتوافق المعلومات والبيانات

*- مدى حماية أصول وممتلكات الشركة .

*- مدى التماشي مع السياسات والخطط والإجراءات واللوائح والقوانين والتعليمات .

*- مدى تماشي الأنشطة والعمليات والبرامج الموضوعية مع الأغراض والأهداف المحددة والإستراتيجية والتأكد من مدى قيام الأجهزة الأشرافية بتطبيقها وفق الخطط الموضوعية والأهداف المحددة .



*- تأكيد الرقابة الوقائية وذلك لمنع وقوع الأحداث غير المرغوبة وتصحيح الأعمال غير السليمة والتوجه نحو الممارسات المرغوبة وتشجيع تكرارها .

*- التأكيد على سلامة وكفاءة عناصر الرقابة الداخلية المتمثلة في

- الهيئة الرقابية

- تقدير المخاطر

- أنشطة الرقابة الداخلية

- المعلومات والاتصالات

- الرقابة والتفتيش

*- تقوم إدارة الرقابة الداخلية ممثلة بمدير الرقابة الداخلية

- بإعداد خطة الرقابة السنوية وذلك بالتنسيق مع لجنة التدقيق ومدراء الإدارات

المعنية أو مدراء الأقسام الأخرى التابعة للشركة .

- بتنفيذ خطة الرقابة الداخلية الموضوعية والموافق عليها بالإضافة إلى تنفيذ أية مهام

أو مشاريع خاصة أخرى يطلبها مجلس الإدارة .

- بالعمل على تحديث الإجراءات الداخلية في الشركة لتتناسب وتطورات العمل وذلك

بما يتماشى والسياسات واللوائح والقوانين المعمول بها .

- بالعمل على التحقق من التزام الشركة و العاملين باحكام القوانين والأنظمة والقرارات

المعمول بها والتي تنظم عملها ..

- بمراجعة البيانات المالية .

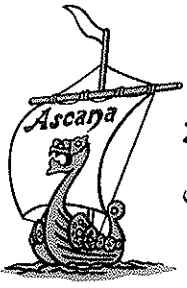
- بالعمل على المراجعة المستمرة والرقابة على أعمال إعادة التأمين .

*- يتولى مدير الرقابة الداخلية رفع تقارير مفصلة للجنة التدقيق ومن ثم لمجلس الإدارة

عن تقييم نظام الرقابة الداخلية وإظهار الملاحظات وإبداء المقترحات لسد الثغرات في

نظام الرقابة الداخلية إن وجد وذلك بشكل دوري منتظم وعند الضرورة وفي أي وقت

يراه وفقا لمقتضيات ذلك التقييم .



****** - هذا وتتمتع لجنة الرقابة الداخلية بالشفافية بتقاريرها حيث تجتمع بصفة شهرية للوقوف بشكل دوري على مدى تعاملات الشركة والعاملين فيها بما يتفق والإجراءات المتطلب إتباعها من قبل الشركة والعاملين فيها .

****** - هذا وتتألف اللجنة من ستة أعضاء جامعيين ومؤهلين بالخبرة والمعرفة و يرأسها السيد محمد البليسي ويحمل إجازة في الحقوق وعمل في مجال التأمين كمستشار منذ 31 عاما ولا يزال.

****** - كما يقوم مدير إدارة الرقابة الداخلية بتكليف من مجلس الإدارة بمهمة ضابط الامتثال ليتولى التحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة .

***** - وبناء على ذلك والتزاما بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الانضباط المؤسسي ، فإن مجلس الإدارة يقر بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة ومراجعته والتأكد من فاعليته .

***** - هذا وقد كانت اللجنة قد تعاملت بكل شفافية وحرفية بجميع المهام الموكولة إليها من قبل السادة مجلس الادارة وما تطلبه القانون منها بهذا الأمر وإطلاع مجلس الإدارة بكافة التفاصيل التي يتوجب معه الاطلاع عليها .

ثاني عشر- لم تواجه الشركة خلال عام 2012 أي مشاكل كبيرة حتى تتعامل معها إدارة الرقابة الداخلية التي في حال حدوثها فإدارة الرقابة الداخلية سوف تتعامل معها حسب الأصول ووفق طبيعة المشكلة مع رلافع تقرير بهذا لمجلس الإدارة بالواقع والحلول

ثالث عشر – قواعد السلوك المهني

تطبق الشركة النظام المعد لقواعد السلوك المهني سواء فيما يختص بواجبات والتزامات مجلس الإدارة او واجبات والتزامات الإدارة العليا او واجبات والتزامات الموظفين والتي تتضمن جميعها بالنتيجة الوصول بإدارة الشركة من خلال التكاتف والتعاقد إلى تحقيق مبادئ الإدارة الرشيدة عن طريق تحقيق الشفافية والعدالة ، ومنح حق مساءلة إدارة الشركة بما يضمن حقوق المساهمين جميعا مع مراعاة مصالح العمل والعاملين والحد من إستغلال السلطة في غير المصلحة العامة .



الرابع عشر - خدمة المجتمع المحلي

تتبع الشركة سياسة بيئية وإجتماعية تنبع من إهتمامها بالمحافظة على سلامة البيئة المحلية بتقليل الاستخدام للأدوات التي تبعث على التلوث والتقليل من كمية المخلفات وإعادة التدوير وإعادة الإستعمال وكذلك الإستخدام الأمثل للموارد ، كما وأن الشركة قامت بعمل نظام خاص لحفظ الطاقة والتقليل من الأستهلاك المهدر للطاقة في مكاتبها إضافة لما تقدم فإن للشركة العديد من المساهمات الإجتماعية والخيرية والرياضية والبيئية ففي عام 2012 قامت الشركة بدعم ورعاية عدد من الفعاليات لجهات حكومية وإجتماعية وتربوية وبيئية مترجمة بذلك تبنيها لمفهوم خدمة المجتمع المحلي.

* - فعلى الصعيد الاجتماعي والرياضي فالشركة تعتبر أحد الرعاة الاساسيين في سباقات الفروسية في إمارة دبي حيث تم هذا العام تخصيص ريع السباق لخدمة المعوقين .

*- كما وأن الشركة ومن خلال دائرة المعاينة بدائرة السيارات لديها قد أصدرت تعليماتها بإجراء الفحص الإختياري و المعاينة المجانية لعملائها على المركبات المراد التأمين عليها وذلك كخدمة إضافية للتأكد من أنها خالية من العيوب المضرة بالصحة العامة او البيئة .

*- كما ساهمت الشركة وكأحد الرعاة الرئيسيين في عروض قوارب النزهة والمخصص للعائلات والاطفال و المقام في خور دبي (DUBAI CREEK MARINA)

رابع عشر - معلومات عامة

أ- نشير بداية إلى أن سجل الشركة لدى جميع الجهات الرسمية خاليا من أية مخالفات أو تجاوزات .

ب - أعلى سعر لسهم الشركة 2,57 درهم للسهم وأدنى سعر 2,09 درهم .

ج - لم يتم التداول على سهم الشركة في السوق خلال عام 2012 .

د - جميع أسهم الشركة مملوكة لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة .



بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2011/12/31

أفراد	شركات	حكومات
% 99,9816	% 0,0184	لا يوجد
(139,975,000 سهم)	(25,000 سهم)	
	شركة واحدة	

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

- 1- سمو الشيخ بطي بن مكتوم بن جمعة آل مكتوم % 18.600
- 2- السيد/ أحمد محمد أمين الكاظم . % 21.3443
- 3- السيد/ ماجد محمد أمين الكاظم . % 25.3375
- 4- السيدة/ فوزية عبدالرزاق الكاظم . % 5.1544
- 5- السيدة/ راوية محمد أمين الكاظم . % 10.67
- 6- السيدة/ رحاب محمد أمين الكاظم . % 8.0297

و - الاحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2011

انتخاب مجلس إدارة جديد بثمانية اعضاء مع تعيين رؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة كالجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت والتأكيد على أعمال أعضاء لجنة الرقابة الداخلية .

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ بطي بن مكتوم بن جمعة المكتوم

2012/3/4

