

دار التكافل

Dar Al Takaful

Premium Islamic Insurance التأمين الإسلامي الأمثل



# تقرير الحوكمة للعام 2017



المحتوى :

- 2 ..... بيان الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام الحوكمة بالشركة وكيفية تطبيقه..... 1
- 2 ..... بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة..... 2
- 4 ..... تشكيل مجلس الادارة ..... 3
- 12 ..... مدقق الحسابات الخارجي للشركة ..... 4
- 13 ..... لجنة التدقيق..... 5
- 14 ..... لجنة الترشيحات والمكافآت..... 6
- 16 ..... لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الاعضاء ..... 7
- 16 ..... الرقابة الداخلية..... 8
- 18 ..... تفاصيل المخالفات..... 9
- 18 ..... المساهمات النقدية في تنمية المجتمع..... 10
- 19 ..... معلومات عامة ..... 11



## 1. بيان الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام الحوكمة بالشركة وكيفية تطبيقها:

حرصاً من مجلس إدارة شركة دار التكافل (ش.م.ع) على تطبيق قواعد الحوكمة السليمة في الشركة ، حسبما نص على ذلك القرار الوزاري رقم (7) لسنة 2016 لمعايير الانضباط المؤسسي وتعديلاته التي يتضمنها دليل حوكمة الشركة ، والتي شملت مهام و دور رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ، حيث تحظر قواعد الحوكمة على رئيس مجلس الإدارة تولى مهام الرئيس التنفيذي للشركة كما تم تحديد مهام مجلس الإدارة بما في ذلك الإشراف على نظام الرقابة الداخلية للشركة والتأكد من كفاءته و تضمن دليل الحوكمة سياسة تقييم كفاءة مجلس الإدارة ، وسياسة الإفصاح والتواصل مع المساهمين والتزام إدارة الشركة بالإفصاح عن البيانات المالية الربع سنوية والسنوية خلال المدة القانونية المسموح بها والتزام الشركة مسبقاً بتعيين مسؤول علاقات المستثمرين وذلك من أجل وفائنا وإلتزامنا بأعلى المعايير ، حيث قام مجلس الإدارة بمراجعة وتحديث السياسات التي تضمنها دليل الحوكمة واعتماد سياسات جديدة و بعض سياسات الموارد البشرية واعتماد أنظمة وسياسات أخرى منظمة للعمل خلال العام ليؤكد الحرص الواضح من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة على إعطاء هذا الموضوع الإهتمام اللازم لما في ذلك من توافق مع المتطلبات القانونية والتشريعية والتوجه الفعلي في الإلتزام بالمعايير التي وضعتها الجهات والمؤسسات ذات الشأن في هذا المجال

## 2. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2017 وفقاً للجدول التالي :



الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2017/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
عبد العزيز البناي	الرئيس	1,000,000	-	-
صالح الهاشمي	عضو	1,464,334	-	288,834
يعقوب السركال	عضو	-	-	-
صلاح شرف	عضو	1,400	-	-
علي العويس	عضو	-	-	-
اسامة صديقي	عضو	10,000	-	-
شهاب لطفي	عضو	258	-	-

### 3. تشكيل مجلس الإدارة :

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين بالتصويت التراكمي خلال انعقاد الجمعية العمومية بتاريخ 22/04/2015 و ستكون مدة إدارة هذا المجلس لفترة ثلاث سنوات مالية .

و 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 ، حيث يتألف المجلس من سبعة أعضاء يتمتعون بمهارات وكفاءات وخبرات طويلة في قطاع المال و الاعمال و يشاركون في اتخاذ القرارات الهامة في كافة الأمور المتعلقة بالشركة و يتكون المجلس من السادة الآتية أسماءهم :

### أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي



**الخبرة والمؤهلات:**

تقاعد برتبة لواء بعد 36 عاما من الخدمة الشرطية ، حيث كان من رواد إدارة التغيير 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 للاقسام العامة المختلفة ، و رقي الي رتبة رائد و مساعد القائد العام للقوات المسلحة بشرطة دبي.

**مهام أخرى:**

✓ رئيس مجلس ادارة مجموعة البناي

**عبد العزيز البناي-رئيس مجلس الإدارة**

**الفئة : عضو غير تنفيذي / مستقل**

**تاريخ اول انتخاب : 2012/ مدة العضوية: 6 سنوات**

**الخبرة والمؤهلات:**

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 لعدة سنوات إضافة إلى تاريخه الأسري في مجال الأعمال

**مهام أخرى:**

- ✓ عضو مجلس إدارة – موارد للتمويل
- ✓ عضو مجلس ادارة تاكفي لمفاهيم الفن التقني
- ✓ نائب رئيس مجلس ادارة جمعية الامارات للتأمين
- ✓ رئيس اللجنة العليا لتأمين التكافلي والحياة – جمعية الامارات للتأمين
- ✓ عضو في مجموعة الاعمال التأمينية



**صالح عبد الغفار الهاشمي –العضو المنتدب ونائب رئيس مجلس الادارة**

**الفئة: عضو تنفيذي / غير مستقل**

**تاريخ اول انتخاب : 2008/ مدة العضوية: 10سنوات**



اسامة إبراهيم صديقي  
الفئة: عضو غير تنفيذي / مستقل  
تاريخ اول انتخاب : 2012 / مدة  
العضوية: 6 سنوات

يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال  
الفئة: عضو غير تنفيذي / مستقل  
تاريخ اول انتخاب : 2012 / مدة  
العضوية: 6 سنوات

علي حميد العويس  
الفئة: عضو غير تنفيذي / مستقل  
تاريخ اول انتخاب : 2011 / مدة  
العضوية: 7 سنوات

الخبرة والمؤهلات:

حاصل على البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الوطنية الأمريكية دنفر - كولورادو  
مهام أخرى:

- ✓ عضو مجلس إدارة في مجموعة شركات صديقي القابضة (ذ.م.م)
- ✓ نائب الرئيس - المالية و الإدارة في مجموعة شركات صديقي و أولاده
- نائب المدير العام في مجموعة شركات صديقي وأولاده للاستثمار ذ.م.م

الخبرة والمؤهلات:

حاصل على درجة الماجستير في العلوم من جامعة بوسطن الأمريكية ماجستير العلوم في الدراسات الادارية تخصص الاقتصاد المالي ، بكالوريوس في العلوم في إدارة الاعمال - تخصص في التمويل .  
مهام أخرى:

- ✓ عضو مجلس الإدارة في شركة ناصر بن عبد اللطيف السركال ش.ذ.م.م

الخبرة والمؤهلات:

حاصل على دبلوم في التجارة الإلكترونية - كلية التقنية العليا عام 2005، و درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال العلوم التطبيقية عام 2008. في حين لا يزال طالبا، تم تعيين السيد علي رئيسا لمجلس مجموعة العويس والشركات ذات الصلة في أعقاب وفاة والده.  
مهام أخرى:

- ✓ رئيس مجلس الإدارة - مجموعة العويس
- ✓ رئيس مجلس الإدارة الشركة المتحدة للأغذية
- ✓ نائب رئيس مجلس الإدارة شركة المخبز الحديث
- ✓ نائب رئيس مجلس الإدارة دبي للمرطبات
- ✓ عضو مجلس الإدارة شركة عمان للمرطبات
- ✓ عضو مجلس ادارة بنكي ENBD و EIB

## الخبرة والمؤهلات:

حصل على بكالوريوس في ادارة الاعمال من جامعة بوسطن بالولايات المتحدة الامريكية، و ماجستير ادارة الاعمال من كاس بينرنس سكول بالمملكة المتحدة . وقد تولي الهرموزي مناصب ادراية هامة في القطاع المصرفي و العقاري و ادارة المشاريع و المنشآت لعدة سنوات اضافة الي تاريخه الاسري في مجال الاعمال

## مهام اخرى:

- ✓ الرئيس التنفيذي لشركة برايت ستار ( ش ذ م م )
- ✓ العضو المؤسس و التنفيذي في شركة ادراة مشاريع عقارية
- ✓ عضو سابق في مجلس ادراة دبي كابييتال
- ✓ رئيس قسم المبيعات في مجموعات دبي العقارية ( سابقا ).
- ✓ مدير الاستثمارات بنك دبي الوطني
- ✓ مدير تطوير المشاريع بمجموعة شركات لطفي



## شهاب أحمد لطفي هرموزي

الفئة : عضو غير تنفيذي / مستقل

تاريخ اول انتخاب : 2015 / مدة العضوية: 3 سنوات

## الخبرة والمؤهلات:

حاصل على درجة بكالوريوس في العلوم- جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية - 1998. عمل في مجال الشحن في جميع أنحاء ألمانيا وهونغ كونغ.

## مهام أخرى:

- ✓ رئيس قسم الشحن، النقل والإمداد بمجموعة شرف
- ✓ عضو مجلس الإدارة والمدير العام لمجموعة شرف
- ✓ عضو مجلس إدارة في جمعية الشحن في الامارات العربية



## صلاح ابراهيم شرف الهاشمي

الفئة: عضو غير تنفيذي / مستقل

تاريخ اول انتخاب : 2011 / مدة العضوية: 6 سنوات



### ب. أسباب عدم ترشح عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة :

دار التكافل ش م ع تثن جهود هيئة الأوراق المالية والسلع في هذا الصدد وفي مقدمتها تعديل القرار الوزاري رقم (7) لسنة 2016 لمعايير الانضباط المؤسسي وتعديلاته الذي دعا لتعزيز وجود المرأة في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة من أجل إلزام الشركات الخاضعة لقرار الحوكمة بمراعاة أن يكون من بين المرشحين لعضوية مجلس الإدارة مرشح واحد على الأقل من العنصر النسائي ، لكن سبب عدم ترشحهن لعضوية مجلس الإدارة يعود لأسباب تتعلق بالعنصر النسائي نفسه وليس في سياسة الشركة بشكل عام ومع ذلك سوف تستمر شركة دار التكافل ش م ع بتشجيع ترشيح السيدات للمشاركة في مجالس الإدارة كسياسة عامة للشركة بما يتطابق مع أفضل الممارسات العالمية في هذا الشأن وذلك لتعزيز دور المرأة في المجتمع والاقتصاد وتفعيل مشاركتهم في عملية التنمية وصنع القرار وتطوير دورهن وضمان حقوقهن بالترشيح والانتخاب وبالتالي سيتم فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة في عام 2018 وسيتم تعيين العناصر النسائية المتقدمة في حال فوزهن بالانتخابات .

### ج. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2016.

لا توجد مكافآت مدفوعة عن عام 2016

### د. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2017 والتي سيتم عرضها في اجتماع

الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

لا توجد مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة.

### هـ. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس

اسم العضو	عضوية اللجنة		قيمة البدل	عدد حضور الاجتماعات	
	لجنة التدقيق	لجنة المكافآت		لجنة التدقيق	لجنة المكافآت
شهاب لطفي	✓	✓	2,500	3	3
صلاح شرف	✓	✓	2,500	1	
يعقوب السركال	✓	✓	2,500	3	3



تاريخ الاجتماعات	عدد اجتماعات مجلس الإدارة في 2017
12/3/2017	الاجتماع الأول
14/06/2017	الاجتماع الثاني
13/11/2017	الاجتماع الثالث
14/12/2017	الاجتماع الرابع

### ز. الحضور الشخصي لاجتماعات مجلس الإدارة

الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الاول	اسم عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	عبد العزيز البناي
✓	✓	✓	✓	صالح الهاشمي
✓	✓			علي حميد العويس
		✓		صلاح ابراهيم شرف
✓	✓	✓	✓	يعقوب بن عيسى السركال
			✓	أسامة ابراهيم صديقي
✓	✓	✓	✓	شهاب أحمد لطفي

### ح. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة

تباشر إدارتنا التنفيذية إدارة الأعمال اليومية للشركة ، ويترأسها (العضو المنتدب) المسؤول عن الإدارة التشغيلية للشركة وعن تطور الشركة والتوصيات وتطبيق الاستراتيجيات والسياسات وإطار عمل الرقابة أمام مجلس الإدارة وتتكون من السيد صالح الهاشمي العضو المنتدب ، عبدالسلام علي المدير المالي ، كاليانبور غورينات راجارام ( كيه جي راجارام ) نائب الرئيس - الدعم الفني وأستراتيجية إعادة التكافل ، أجييه بنيكر نائب الرئيس - الدعم الفني وإعادة التكافل (إعادة التأمين) ، ومن المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى العضو المنتدب السيد صالح الهاشمي خلال العام 2017:



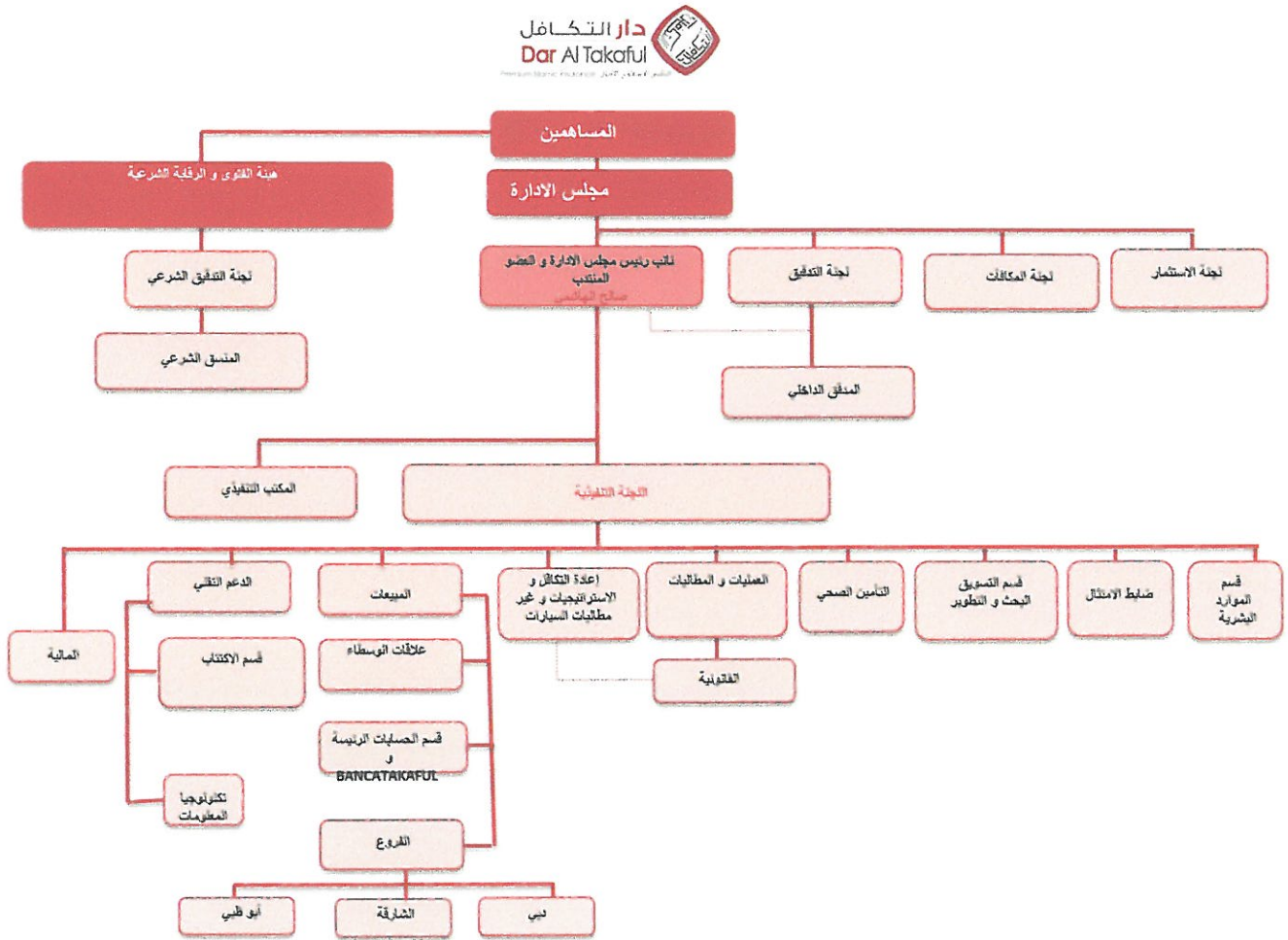
- 1 -التوقيع على كافة المعاملات والمراسلات الخاصة بالشركة والمتعلقة بنشاطها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها.
- 2 -تمثيل الشركة أمام كافة وزارات الحكومة الاتحادية في دولة الإمارات.
- 3 -تمثل مجلس الإدارة أو الشركة بالتوقيع أمام أي من الدوائر التابعة للحكومات المحلية في اي من إمارات الدولة مثل 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 الاقليمية 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 اي من الصلاحيات المذكورة أعلاه.
- 7 -الترتيب للميزانية السنوية.
- 8 -تعيين وعزل الموظفين و المستشارين وتحديد مهامهم ومكافاتهم داخل وخارج الدولة.
- 9 -كافة الصلاحيات لاتخاذ الخطوات الملزمة لفتح فروع للشركة داخل إمارات الدولة.
- 10 -الحق في تأسيس الشركات ذات الصلة بنشاط الشركة والمساهمة و الاشتراك فيها وامتلاكها وشراء اسهمها وحصصها وكذلك تأسيس وامتلاك وشراء المؤسسات والشركات والمشاريع التجارية والتي تمارس اعمالا مماثلة او مشابهة او متممة

### ط. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة

معاملات الاطراف ذات العلاقة هي التعاملات التي يتوافر فيها أي طرف من شركتنا يملك القدرة على التحكم أو ممارسة أي تأثير جوهري بالطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، وتؤدي معاملات الاطراف ذات العلاقة الى خلق حالات تعارض مصالح محتملة أو فعلية بالنسبة للشركة ويمكن أن تعطي إنطباع بأن قرارات العمل تعتمد على اعتبارات خلافاً لمصالح الشركة والمساهمين ، إلا إن هناك حالا معينة يمكن أن تكون فيها تعاملات الأطراف ذات العلاقة في مصلحة الشركة ومساهميها ، وبالتالي أعتمدت شركتنا سياسة معاملات الأطراف ذات العلاقة لتوفير إطار سليم لمراجعة وأعتماد تعاملات الأطراف ذات العلاقة . وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموافقة مجلس إدارة شركتنا وتشتمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي شركتنا ، وأعضاء مجلس إدارة شركتنا ، وموظفي الإدارة الرئيسيين ، والشركات التي تمارس تأثيراً ملحوظاً على الشركة ، وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من قبل إدارة الشركة أو مجلس إدارتها ، وقد تمثلت التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة.

المبلغ	الوصف
370,512	درهم عبارة عن مصاريف تم دفعها من قبل الشركة لشركة موارد للتمويل ش م خ بدل IT services خدمات هيئة الرقابة و الفتوى الشرعية و خدمات تكنولوجيا المعلومات

### ي. الهيكل التنظيمي للشركة





## ك. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين

الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2017	أي مكافآت أخرى
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	14/10/2006	2,595,000.00	350,000.00	لا يوجد
المدير المالي	21/01/2011	697,420.00	110,000.00	لا يوجد
نائب الرئيس – الدعم الفني استراتجية وإعادة التكافل	24/05/2009	649,353.00	51,000.00	لا يوجد
نائب الرئيس – الدعم الفني وإعادة التكافل (إعادة التأمين)	01/07/2011	666,720.00	90,000.00	لا يوجد
رئيس قسم المبيعات المجموع بالدرهم إماراتي	20/07/2010	551,858.00	20,000.00	لا يوجد
		5,160,351.00	621,000.00	

## 4. مدقق الحسابات الخارجي للشركة :

قمنا بتحديث دليل الحوكمة وإضافة سياسة تعيين مدقق الحسابات الخارجي لتنظيم تعيين مدقق الحسابات الخارجي ، والتي تحدد إطار ونطاق وصلاحيات مدقق الحسابات الخارجي مع الحرص على توفير الإستقلالية التامة لممارسة أعمالهم المسندة إليهم ، كما تحدد الشروط المستوجب توافرها لإختيار المدقق ، حيث يقوم مجلس الإدارة برفع توصياته لإختيار المدقق ليتم استعراضها مع الجمعية العمومية لإبداء الرأي والتصديق على التوصيات .

وقد قررت الجمعية العمومية باجتماعها المنعقد في 2016/04/27 الموافقة على تعيين شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) هي عضو في "ديلويت توش توهامتسو المحدودة" والتي تعتبر من الشركات المهنية الرائدة التي تقوم بخدمات تدقيق الحسابات و الضرائب والإستشارات الإدارية والمشورة المالية وتضم أكثر من 2500 شريك ومدير وموظف يعملون من خلال 26 مكتباً في 15 بلداً في الشرق الأوسط (منها 6 مكاتب في دولة الإمارات العربية المتحدة) ، وبفضل شبكة عالمية مترابطة من الشركات الأعضاء في أكثر من 150 دولة وتضم 182 مهنياً ، تقدم ديلويت خدمات عالية الجودة



ديلويت	أسم مكتب التدقيق
4	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
285,000 درهم	إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم)
لا يوجد اتعاب اخرى	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
لا توجد خدمات أخرى	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
ايرنست اند يونغ - اتعاب زيادة رأس مال الشركة - 91,800 درهم	بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2017 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً

#### 5- لجنة التدقيق :

تشرف لجنة التدقيق على المتابعة مع مدققي الحسابات والمحافظة على العلاقة الجيدة معهم ، ومراجعة تقارير ديوان المحاسبة بالإضافة إلى مراجعة التقارير المالية بشكل دوري ومرحلي ، كما تقوم اللجنة بالإشراف على إدارة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر ، وتضطلع لجنة التدقيق بدور فعال في التأكد من تطبيق الشركة للمتطلبات القانونية والتنظيمية كذلك التأكد من ممارساتها المحاسبية .

تتكون لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة التالي اسمائهم

السيد شهاب لطفى رئيساً للجنة ، السيد صلاح إبراهيم شرف عضواً ، السيد يعقوب بن عيسى السركال عضواً ، أما واجبات لجنة التدقيق و المهام الموكلة لها فهي :

1. تقديم التوصيات حول التعاقد مع مدققي الحسابات الخارجيين ومراقبة استقلاليتهم وموضوعيتهم .
2. مراجعة ورفع التقارير لمجلس الإدارة بشأن البيانات المالية السنوية المرحلية ، وسياسة الحسابات وممارساتها .
3. مراجعة ورصد ورفع التقارير لمجلس الإدارة بشأن فعالية إدارة الرقابة الداخلية ، ومراجعة الخطة السنوية للرقابة الداخلية والمصادقة عليها .
4. مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله مع التأكد من رد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في الوقت المطلوب على الإستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة المدقق .
5. مراجعة ورصد التطبيقات المالية للشركة والرقابة الداخلية وأنشطة إدارة المخاطر .
6. مراجعة سياسة التداول بالأسهم .
7. مراجعة سياسة تعاملات الأطراف ذات العلاقة .
8. التأكد من آلية التنسيق ما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي



وبخصوص صلاحيات لجنة التدقيق فهي :

تتمتع لجنة التدقيق صلاحيات من قبل مجلس الإدارة لدراسة أي نشاط يدخل ضمن شروط المراجعة الخاصة بها ، وهي مفوضة بالوصول دون قيد أو شرط إلى مدققي الحسابات الخارجيين والحصول على أي استشارة مهنية بشأن أية مسألة تتعلق بحسابات الشركة ، وتملك اللجنة صلاحيات بطلب أية معلومات تحتاجها من أي موظف أو عضو مجلس إدارة ويتم توجيه أعضاء مجلس الإدارة والموظفين للتعاون مع أي طلب مقدم من اللجنة .

و 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 .

#### عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة

تاريخ اجتماع اللجنة			لجنة التدقيق	
13/11/2017	12/3/2017	21/02/2017	الصفة	اسم العضو
✓	✓	✓	الرئيس	شهاب أحمد لطفي
		✓	عضو	صلاح ابراهيم شرف
✓	✓	✓	عضو	يعقوب السركال

#### 6-:- لجنة الترشيحات والمكافآت :

يتمثل دور لجنة الترشيحات والمكافآت بوضع ومراجعة سياسة المكافآت والأجور لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ، وتحديد التعويض الإجمالي الذي يتوافق مع أنظمة الرواتب والمكافآت المعتمدة وتحرص كل الحرص على موافقة هذه المكافآت مع أداء الشركة .



كما تقوم اللجنة بإعداد ومراجعة سياسة الموارد البشرية لتتوافق مع التشريعات والقوانين وتتابع الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ،

ويرأس لجنة الترشيحات والمكافآت السيد شهاب لطفي ، وتضم في عضويتها كل من السيد صلاح إبراهيم شرف و السيد يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال.

-وبخصوص واجبات لجنة الترشيحات والمكافآت فهي :

1. مراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة .
2. إعداد ومراجعة السياسة الخاصة بمنح المكافآت والأجور لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية و مراجعتها بشكل سنوي ، ويجب أن تتأكد اللجنة من أن المكافآت و المزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا في الشركة معقولة وتتماشى مع أداء الشركة
3. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية .
4. تنظيم ومراجعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة .
5. إعداد ومراجعة سياسة الموارد البشرية .

كذلك إذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية ، وجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة ، وعلى مجلس الإدارة إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت لدى الشركة بمبررات انتفاء صفة الإستقلالية عنه ، وعلى العضو أن يرد على مجلس الإدارة خلال (خمسة عشر يوماً) من تاريخ إخطاره ، ويصدر مجلس الإدارة قراراً بإعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو انقضاء المدة المشار إليها دون رد . وإذا كان فقدان العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه الإخلال بالحد الأدنى لعدد الأعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان ، ومع عدم الإخلال بنص المادة 145 من قانون الشركات التجارية رقم (2) لسنة 2015 ، وإذا كان من شأن قرار المجلس إنتفاء أسباب أو مبررات الإستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الاعضاء المستقلين داخل المجلس ، 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 .



تاريخ اجتماع اللجنة			لجنة الترشيحات و المكافآت	
19/12/2017	13/11/2017	12/3/2017	الصفة	اسم العضو
✓	✓	✓	الرئيس	شهاب أحمد لطفي
			عضو	صلاح ابراهيم شرف
✓	✓	✓	عضو	يعقوب السركال

#### 7- لجنة تعاملات الاشخاص المطلعين :

لم تقم دار التكافل (ش.م.ع) بالعام 2017 بإنشاء لجنة مستقلة لإدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين ، علماً بأن مسؤولية التدقيق الداخلي والامتثال بالشركة تتولى تلك المهمة وسوف تدرس شركة دار التكافل (ش.م.ع) تشكيل لجنة المتابعة مستقلة لإدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية الى السوق وذلك تطبيقاً لقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7 / ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة .

#### 8- الرقابة الداخلية :

يتحمل مجلس الإدارة في شركة دار التكافل مسؤولية الرقابة الداخلية ومراجعة فعاليته ، من خلال المحافظة على الأصول وحفظ البيانات المالية صحيحة ، والكشف عن الأخطاء والمخالفات ، ويلتزم مجلس الإدارة بمراجعة تقرير لجنة التدقيق عن نتائج أنشطة الرقابة الداخلية والتقارير الدورية الخاصة بأنشطة الرقابة .

وتشمل الرقابة الداخلية تحديد هيكل تنظيمي واضح ، وتدوين السياسات والإرشادات ، وتحديد السلطات والتوكيلات وآليات رقابة الأداء التي تم وضعها لمراقبة عمليات الشركة بفعالية وانتظام والتأكد من الالتزام بقوانين الحوكمة .

أ. آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية :

تتولى السيدة حصة سعيد مهام مدير الرقابة الداخلية و الامتثال وهي من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة و لقد تم تعيينها في 2012/4/15 و هي المسؤولة عن إنجاز خطة العمل السنوية لمراقبة الامتثال وهي حاصلة على المؤهلات العلمية التالية:

- شهادة دولية في مجال الامتثال من أكاديمية CCL، 2014،
- بكالوريوس الخدمات المالية من كلية دبي للطالبات ، 2013 .
- الدبلوم العالي في إدارة الأعمال والخدمات المالية كلية دبي للطالبات ، 2012 .

أما عن آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية فهي على النحو الآتي :

تتحمل إدارة الرقابة الداخلية مسؤولية التأكد من أن الإجراءات المطبقة لمراقبة العمليات ضمن الشركة قد تم تصميمها بشكل مناسب ويتم تنفيذها بطريقة فعالة وفق خطتها السنوية المعتمدة من قبل لجنة التدقيق المفوضة من قبل مجلس الإدارة .

كما تتحمل إدارة الرقابة الداخلية مسؤولية إعداد التقارير عن مدى فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة ، وتقديم تقاريرها إلى الإدارة ولجنة التدقيق المفوضة من قبل مجلس الإدارة متضمنة الأفكار والتوصيات التي تتعلق بتحسين تلك الأنظمة ، ولا تتحمل إدارة الرقابة الداخلية مسؤولية إعداد أنظمة الرقابة الداخلية والمحافظة عليها فهذه المسؤوليات تقع على عاتق الإدارة المفوضة .

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بتعيين ضابط امتثال بمسؤوليات واضحة ومستقلة للإشراف على مدى الامتثال للقوانين والتشريعات والإجراءات الداخلية ، حيث يقوم قسم مراقبة الامتثال بالرقابة على الأنشطة المعمول بها في الشركة والتأكد بأنها موافقة للقوانين والأنظمة الداخلية والخارجية وفق خطة عمل قسم رقابة الامتثال السنوية ، بالإضافة إلى تعديل وتحديث الإجراءات المتبعة في نظام رقابة الامتثال لضمان إستمرارية عمل القسم وفق أعلى المعايير المتبعة .

إن إدارة الرقابة الداخلية تقدم فقط تأكيداً معقولاً الى لجنة التدقيق المفوضة من قبل مجلس الإدارة حول فعالية العمليات في تحقيق أهداف الشركة .

العمل على تطبيق قواعد الحوكمة في الشركة والتقييد بها .

ضمان توفر أنشطة التدقيق الداخلي والخارجي والتأكد من الاستقلالية الكاملة لأنشطتها

## ب. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشاكل الكبيرة بالشركة :

لم تصادف الشركة أية مشاكل تستدعي تدخل دائرة الرقابة الداخلية لحلها لكن في حال حدوثها فإن الإجراء أن تقوم إدارة الرقابة الداخلية بدراسة المشكلات الكبيرة في الشركة بشكل تفصيلي من خلال جميع أقسامها ، تبعاً لطبيعة المشكلة

حيث يتم تقديم التوصيات الفعالة وإحالتها إلى الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق ، كما يتم متابعة تنفيذ تلك التوصيات بشكل دوري وتقديم تقرير بها الى لجنة التدقيق .



### ج. سياسة الإبلاغ عن المخالفات :

حيث نحرص في شركة دار التكافل على توفير الجو الملائم و الإجراءات الموثوقة للموظفين للإفصاح عن أي مخالفات محتملة ، ويتضمن (دليل حوكمة الشركات ) سياسة الإبلاغ عن المخالفات والموضحة من خلال إجراءات موثوقه للموظفين للإفصاح عن أي مخالفات محتملة .وقد أسندت مسؤولية الإشراف وتنفيذ السياسة الخاصة بالإبلاغ عن المخالفات إلى إدارة الرقابة الداخليه في الشركة وهي مسؤولة عن توفير الجو المناسب لتسهيل هذه المهمة .

### 9-تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2016 :

من خلال البيانات المقدمة و المتابعة المستمرة للجان مجلس الادارة وكذلك إدارة الرقابة الداخلية و مدقق الحسابات الخارجي تبين تسجيل مخالفة خلال العام 2017 لدائرة الصحة في ابوظبي بمقدار 20,000 درهم اماراتي

### 10-مساهمة الشركة خلال العام 2016 التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية :

#### أ. المسؤوليات الإجتماعية لشركة دار التكافل 2017:

نوع المشاركة	المبادرة	التاريخ
عمل تطوعي	المشاركة في حملة تبرع بالدم	2017 فبراير
عمل تطوعي	حملة جمع علب الالمنيوم لحماية البيئة	2017 مارس
عمل تطوعي	توزيع الماء البارد والمشروبات على العمال	2017 ابريل
رعاية	رعاية رحلة العمرة للمكفوفين بصريا من قبل جمعية الامارات للمعاقين بصريا	2017 أكتوبر



## 11-معلومات عامة :

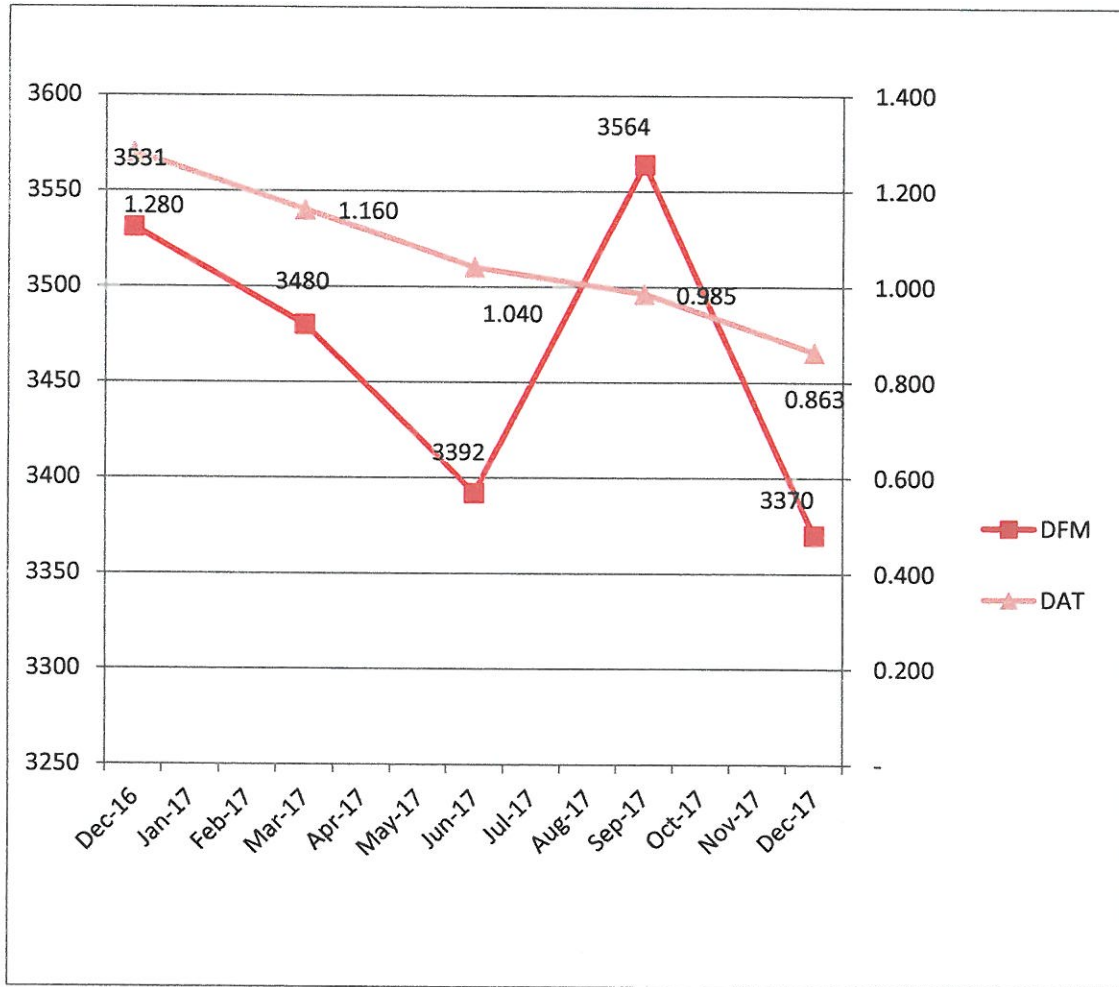
أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2017.

الشهر	سعر الاغلاق	أدنى سعر	اعلى سعر
يناير	1.160	1.100	1.610
فبراير	1.160	1.100	1.310
مارس	1.160	1.120	1.300
ابريل	1.220	1.140	1.540
مايو	1.130	1.010	1.210
يونيو	1.040	1.030	1.230
يوليو	1.130	1.030	1.240
اغسطس	1.080	1.050	1.150
سبتمبر	0.985	0.959	1.100
اكتوبر	0.975	0.944	1.060
نوفمبر	0.856	0.840	0.987
ديسمبر	0.863	0.838	0.913



ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2017.

السنة	دار التكافل	سوق دبي المالي
ديسمبر-2016	1.280	3531
مارس-2017	1.160	3480
يونيو-2017	1.040	3392
سبتمبر-2017	0.985	3564
ديسمبر-2017	0.863	3370





ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2017/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

المجموع	نسبة الأسهم المملوكة			تصنيف المساهم
	حكومة	شركات	أفراد	
78.1611	-	29.8279	48.3332	محلي
16.7468	-	2.0528	14.694	عربي
5.1156	-	0.9653	4.1503	أجنبي
<b>100.0235</b>	-	<b>32.846</b>	<b>67.1775</b>	<b>المجموع</b>

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2017/12/31 حسب الجدول التالي:

نسبة الاسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة	الاسم
21.8509	32,776331	موارد للتمويل

ه. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2017/12/31 حسب الجدول

نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الاسهم
4.05	6041838	1539	أقل من 50,000
27.50	41240045	273	من 50,000 إلى أقل من 500,000
42.25	63375014	52	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000
26.22	39343103	2	أكثر من 5,000,000
100	150,000,000	1866	المجموع

## و. بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي

قامت شركة دار التكافل (ش م ع) بتطوير وتحديث موقعها الإلكتروني الخاص لعلاقات المستثمرين بما يتوافق مع متطلبات وضوابط إدارة علاقات المستثمرين المعمول به لدى هيئة الأوراق المالية والسلع ، على وجه يتسم بالكفاءة والفاعلية وبالإمكان زيارة هذا الموقع الإلكتروني وتصفحه من قبل المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح والجمهور عبر زيارة الرابط الآتي [www.dat.ae](http://www.dat.ae)

تفاصيل التواصل الخاصة بمسؤول علاقات المستثمرين :

السيدة نوال معالي مديرة علاقات المستثمرين

البريد الإلكتروني: [IR@dat.ae](mailto:IR@dat.ae) :

رقم التواصل : 800-TAKAFUL (8252385)

## ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2017 والإجراءات المتخذة بشأنها.

- ✓ تغيير النظام الأساسي ليتوافق مع قانون الشركات رقم ٢ لسنة ٢٠١٥
- ✓ قرار خاص لاستمرارية الشركة
- ✓ قرار خاص للزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح حقوق الاولوية

## ح. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2017.

زيادة رأس مال الشركة من 100 مليون درهم اماراتي الى 150 مليون درهم

دار التكافل

Dar Al Takaful



التأمين الإسلامي الأمثل Premium Islamic Insurance

ط. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2017 (يستبعد العمال بالنسبة للشركات العاملة في مجال المقاولات).

بلغت نسبة التوطين: 5.5%

ي. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2017.

- ✓ المشاركة في مؤتمر التأمين الأول للابتكار وعرض المنتجات المبتكرة (أكتوبر 2017)
- ✓ المشاركة في جائزة المنتج التأميني المبتكر من قبل هيئة التأمين (أكتوبر 2017)
- ✓ إطلاق منتج "اسبيتار 25" التأمين الصحي لمدة سنتين للعمال المكفولين من قبل إماراتيين الجنسية

عن / عبد العزيز البناي  
رئيس مجلس الإدارة

2018 / 03 / 27



19