

دار التكافل
Dar Al Takaful



التأمين الإسلامي الأمثل Premium Islamic Insurance

تقرير الحوكمة للعام 2016

تلتزم دار التكافل ش م ع بالعمل وفق أفضل الممارسات المتبعة في مجال سلامة ونزاهة الأعمال والحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات ، وتمثل حوكمة الشركات الفعالة جزءاً مهماً من هويتنا في دار التكافل ، إذ وضعت مبادئ حوكمة الشركات في دار التكافل ش م ع لدعمها في تحقيق النمو المستدام وحماية مصالح مساهميننا ، فضلاً عن إيجاد القيمة للمساهمين والأطراف المعنية كما أننا نفتخر بتطبيق أعلى المعايير وأفضل الممارسات بما يتوافق مع تشريعات دولة الإمارات العربية المتحدة والخاصة بالحوكمة وقانون الشركات ، وتبوع أفضل الممارسات الدولية ونؤكد التزامنا بالقرار رقم (7) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة ، حيث تعتبر شركة دار التكافل الحوكمة من العوامل الأساسية لتعزيز صورة الشركة داخلياً وخارجياً من خلال الالتزام بثقافة قائمة على تحفيز أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين والمسؤولين وكافة الموظفين وأصحاب الاختصاص للارتقاء بكافة أنشطة وعمليات الشركة والالتزام بالسلوك القويم ، وكذلك تأمين عوائد مجدية على الاستثمار ونمواً في الإنتاجية على المدى الطويل . بحيث لم يتم اعتبار الحوكمة متطلباً يلزم الوفاء به فحسب، بل اعتبرت جزءاً لا يتجزأ من البناء القانوني للشركة وتشريعاً خاصاً بها يهدف إلى تعزيز غيره من التشريعات النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك لتكريس الشفافية والمصداقية التي عهدتها الجميع في سائر أعمال الشركة.

حيث يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن الحوكمة عنصر أساسي لتعزيز ثقة المساهمين من خلال زيادة مستوى الشفافية للملكية والسيطرة وإيجاد نظام فعال لمراقبة إدارة إستراتيجيات الأعمال ومن هنا فقد تضافرت كل الجهود اللازمة للتعريف بأهمية الحوكمة في شركة دار التكافل كما وتلتزم الشركة بأرفع معايير الشفافية والمساءلة والممارسات الإدارية الناجحة. ويتضمن هذا اعتماد ومراقبة الاستراتيجيات والأهداف والإجراءات المؤسسية المناسبة التي تتماشى مع مسؤوليات الشركة القانونية والأخلاقية. ويضمن التطبيق الصارم لقواعد سلوك الحوكمة الجيدة ممارسة أنشطة العمل في مختلف أقسام الشركة .

بيان الإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام الحوكمة بالشركة وكيفية تطبيقها :

حرصاً من مجلس إدارة شركة دار التكافل (ش.م.ع) على تطبيق قواعد الحوكمة السليمة في الشركة ، و ذلك إستنادا الي قرار رئيس مجلس الهيئة رقم (7) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة 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 و سياسة الإفصاح والتواصل مع المساهمين والتزام إدارة الشركة بالإفصاح عن البيانات المالية الربع سنوية والسنوية خلال المدة القانونية المسموح بها والتزام الشركة مسبقا بتعيين مسؤول علاقات المستثمرين وذلك من أجل وفائنا والتزامنا بأعلى المعايير . حيث قام مجلس الإدارة بمراجعة وتحديث السياسات التي تضمنها دليل الحوكمة واعتماد سياسات جديدة و بعض سياسات الموارد البشرية واعتماد أنظمة والسياسات أخرى منظمة للعمل خلال العام ليؤكد الحرص الواضح من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة على إعطاء هذا الموضوع الاهتمام اللازم لما في ذلك من توافق مع المتطلبات القانونية والتشريعية والتوجه الفعلي في الالتزام بالمعايير التي وضعتها الجهات والمؤسسات ذات الشأن في هذا المجال .

التعامل بالأسهم :

تهدف في شركة دار التكافل الى تثقيف أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة موظفي الشركة ومن في حكمهم بعدم قانونية التعامل بأسهم الشركة من قبل المذكورين أعلاه سواء بشكل مباشر أو من خلال الآخرين حينما يمتلك المتعامل أي معلومات غير مقصوح عنها تتعلق و من شأنها التأثير على سعر السهم . وذلك من خلال إطار يستوجب التقيد به مع كل تعامل في أسهم الشركة بالإضافة الى بيان عواقب التقصير في عدم التقيد بهذه السياسة . حيث واصلنا جهودنا نحو الالتزام بأفضل الممارسات الدولية . والضوابط التي أقرتها هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق دبي المالي وذلك على النحو الآتي :

سياسة التعامل بالأسهم :

تسري هذه السياسة على أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة موظفي الشركة حيث يتم كذلك توعية الغير الذين لهم اطلاع على المعلومات الحساسة المتعلقة بسعر السهم (سواء بسبب علاقة عقدية مع الشركة أو علاقة شخصية مع أي من موظفيها) بشأن هذه السياسة والهدف من سياسة التعامل بالأسهم هو :

1. تثقيف أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة موظفي الشركة ومن في حكمهم بعدم قانونية التعامل بأسهم الشركة من قبل المذكورين أعلاه إما بشكل مباشر أو من خلال الآخرين بحيث يكون لدى المتعامل معلومات حساسة غير منشورة متعلقة بالأسعار مثل ((التقارير المالية السنوية ونصف السنوية وربع السنوية ، المعلومات بشأن توقعات الشركة واحتمالات التداول، توزيع الأرباح التي يقترحها مجلس الإدارة والإعلان وعن أية تغييرات في سياسة توزيع الأرباح ، خطط
2. التوسع بما في ذلك الدخول إلى أسواق جديدة أو تقديم تكنولوجيا جديدة ، التحالفات الإستراتيجية أو أية حالات دمج أو حيازة مقترحة ، برامج إعادة هيكلة الشركة ، التغييرات الجوهرية في طبيعة عمل الشركة ، التصرف في أية أسهم في الشركة من قبل مساهم رئيسي ، التغييرات في هيكلية مجلس الإدارة ، أو الإدارة العليا بالشركة، الموافقات التنظيمية أو التراخيص ، أي نزاع محتمل قد يؤدي إلى رفع دعوى قضائية جوهرية)) .
- 3 . تأسيس إطار للموظفين للتقيد به عند التعامل بأسهم الشركة .
- 4 . بيان عواقب التقصير في عدم التقيد بهذه السياسة .

حظر التعامل بالأسهم :

لا يسمح فيها لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين في التعامل بأسهم الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر خلال فترات مغلقة أو فترات الحظر . وتبلغ الفترة المغلقة أو فترة الحظر خمسة عشر يوماً قبل نهاية الفترة المالية السنوية ونصف السنوية وربع السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية رسمياً للسوق المالي ولهيئة الأوراق المالية والسلع ، أما بالنسبة إلى البيانات المالية السنوية فتمتد فترة الحظر لحين مصادقة الجمعية العمومية عليها .

تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم من الدرجة الاولى في الاوراق المالية للشركة خلال العام

2016

الرقم	إسم العضو	المنصب / صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2016/12/31	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
1	عبد العزيز البلالي	رئيس المجلس	1,000,000	لا يوجد	لا يوجد
2	صالح عبد الغفار الهاشمي	نائب الرئيس و العضو المنتدب	1,175,500	100,000	لا يوجد
3	يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال	عضو	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	صلاح إبراهيم شرف	عضو	1,400	لا يوجد	لا يوجد
5	علي حميد علي العويس	عضو	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	اسامه إبراهيم صديقي	عضو	10,000	لا يوجد	لا يوجد
7	شهاب لعظمي هرموزي	عضو	258	لا يوجد	لا يوجد

مجلس إدارة الشركة :

تتجلى حوكمتنا المؤسسية في قواعد السلوك ومبادئ الالتزام التي يفرضها مجلس الإدارة والتي تتماشى مع المعايير العالمية و حسب قواعد دليل حوكمة الشركة فإن غالبية أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين/ مستقلين ، وهذا يفي بمتطلبات قرار رئيس مجلس الهيئة رقم (7) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة . وبالتالي فإن تشكيل مجلس الإدارة على النحو الآتي :

تشكيل مجلس الإدارة :

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين بالتزكية خلال انعقاد الجمعية العمومية بتاريخ 2015/04/22 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 الأتية أسماءهم :

الخبرة والمؤهلات:



تقاعد برتبة لواء بعد 36 عاما من الخدمة الشرطة . 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 . ورتبي الي رتبة رائد و مساعد القائد العام للقوات المسلحة بشرطة دبي .

مهام أخرى:

✓ رئيس مجلس ادارة مجموعة البناي

✓ رئيس مجلس ادارة البناي للاستثمار

✓ رئيس مجلس ادارة اكسيوم تليكوم

✓ الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة First Security Group

✓ عضو مجلس إدارة موارد للتسويق (ش م ع)

✓ عضو مجلس إدارة مصنع جبل علي للاسمنت

✓ عضو مجلس إدارة نسر الواحة للتجارة

✓ رئيس جمعية الإمارات للإسكواش

عبد العزيز البناي-رئيس مجلس الإدارة

الفئة : عضو غير تنفيذي / مستقل

تاريخ اول انتخاب : 2012 / مدة العضوية: 4 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 في مبادرة رئيس الدولة لتعزيز مشاركة الكوادر الوطنية في سوق العمل

(إبشر)

✓ عضو مجلس إدارة - موارد للتمويل

✓ عضو مجلس إدارة تاكسي لفاهيم الفن التقني

✓ نائب رئيس إدارة جمعية الإمارات للتأمين

✓ رئيس اللجنة العليا لتأمين التكافلي والحياة - جمعية الإمارات للتأمين

✓ عضو في مجموعة الأعمال التأمينية

صالح عبد الغفار الهاشمي - العضو المنتدب ونائب

رئيس مجلس الإدارة

الفئة: عضو تنفيذي / غير مستقل

تاريخ أول انتخاب : 2008 / مدة العضوية: 9 سنوات



علي حميد العويس

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 الحديثة

✓ نائب رئيس مجلس الإدارة دبي للمطربات

✓ عضو مجلس الإدارة شركة عمان للمطربات

✓ عضو مجلس إدارة بنك دبي الوطني ENBD

✓ عضو مجلس إدارة بنك الإمارات الإسلامي

الفئة: عضو غير تنفيذي / مستقل

تاريخ أول انتخاب : 2011 / مدة العضوية: 5 سنوات



صلاح ابراهيم شرف الهاشمي

الفئة: عضو غير تنفيذي / مستقل

تاريخ اول انتخاب : 2011/ مدة العضوية: 5 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 الإمارات العربية



يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال

الفئة: عضو غير تنفيذي / مستقل

تاريخ اول انتخاب : 2012/ مدة العضوية: 4 سنوات

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:

- ✓ الرئيس و الرئيس التنفيذي لشركة يعقوب بن عيسى السركال (ذ.م.م)
- ✓ المدير العام لمؤسسة ناصر بن عبداللطيف السركال
- ✓ المدير العام لشركة عيسى للسفر
- ✓ مدير المالية بمؤسسة ناصر بن عبد اللطيف السركال
- ✓ رئيس مجلس ادارة شركة السركال الرياضة



اسامة ابراهيم صديقي

الفئة: عضو غير تنفيذي / مستقل

تاريخ اول انتخاب : 2012 / مدة العضوية: 4 سنوات

الخبرة والمؤهلات:

حاصل على البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الوطنية الامريكية دنفر- كولورادو

مهام أخرى:

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

الخبرة والمؤهلات:-

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

مهام اخرى:

- ✓ الرئيس التنفيذي لشركة برايت ستار (ش ذ م م)
- ✓ العضو المؤسس والتنفيذي في شركة ادارة مشاريع عقارية
- ✓ عضو سابق في مجلس ادارة دبي كابيتال
- ✓ 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: سنة

تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة :

لا يوجد أي تمثيل نسائي في مجلس الإدارة للعام 2016 وذلك لعدم ترشح أي منهن لعضوية مجلس الإدارة على أن يتم أخذ هذا الموضوع بعين الاعتبار في انتخابات مجلس الإدارة التي من المقرر القيام بها في عام 2017.

أسباب عدم ترشح عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة :

دار التكافل(ش.م.ع) تثمن جهود هيئة الأوراق المالية والسلع في هذا الصدد وفي مقدمتها قرار مجلس الهيئة رقم (7) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير 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 مشاركتهن في عملية التنمية وصنع القرار وتطوير دورهن وضمان حقوقهن بالترشيح والانتخاب وبالتالي سيتم فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة في عام 2017 وسيتم تعيين العناصر النسائية المتقدمة في حال فوزهن بالانتخابات .

مدقق الحسابات الخارجي:

أ- مقدمة:

تشرف لجنة التدقيق على سياسة تعيين مدققي الحسابات ، وتتابع إستقلاليتهم عن كئب والمحافظة على العلاقات الجيدة معه ، وتتحدد علاقة الشركة مع مدقق الحسابات من خلال مهام لجنة التدقيق في مايلي :

((اعتماد سياسة تعيين مدقق الحسابات الخارجي وعرضها على مجلس الإدارة ، دراسة وتقديم التوصيات التي ستقدم للمساهمين فيما يتعلق بتعيين أو إعادة تعيين أو عزل مدققي حسابات الشركة الخارجيين لمجلس الإدارة لاعتمادها في

اجتماع الجمعية العمومية السنوية . متابعة ومراقبة استقلالية وموضوعية مدقق الحسابات الخارجي ومناقشة طبيعة ومجال وكفاءته وفقاً لمقاييس إعداد التقارير المالية العالمية وأن كافة الأعمال التي يقوم بها خالية من أي تضارب للمصالح . استعراض أي اقتراح بتعيين مدقق الحسابات الخارجي لتوفير الخدمات (عدا خدمات مراجعة الحسابات) إلى شركة وضمان الامتثال للموعد طبقاً لقانون حوكمة الشركات . توفير الجو الملائم لتعاون مدقق الحسابات الخارجي ومدقق الحسابات الداخلي)).

ويجب على لجنة التدقيق أخذ الأمور التالية بعين الاعتبار عند تعيين مدقق حسابات خارجي : تعيين مدقق حسابات خارجي واحد أو أكثر لمدة سنة واحدة قابلة للتجديد من قبل الجمعية العمومية التي ستحدد أتعابه . الحرص على أن يكون مدقق حسابات الشركة مقبداً في سجل المحاسبين ومدققي الحسابات وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم 9 لعام 1975 بشأن تنظيم مهني المحاسبة وتدقيق الحسابات . الحرص على أن لا يكون المدقق الخارجي شريكاً أو وكيلاً لأحد الأعضاء المؤسسين في الشركة أو عضواً في مجلس الإدارة أو أي من أقاربهم حتى الدرجة الرابعة . يعتمد اختيار مدقق الحسابات الخارجي على الكفاءة والسمعة والخبرة وفي حال عدم موافقة مجلس الإدارة أو الجمعية العمومية على توصيات اللجنة بشأن اختيار أو تعيين أو استقالة أو عزل مدقق الحسابات الخارجي، يترتب على مجلس الإدارة تضمين بيان يتضمن تلك التوصيات وأسباب رفض مجلس الإدارة في تقرير الحوكمة الخاص بالشركة .

ب - حول 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 المستندة 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 توهمانسو 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 للعملاء في القطاعين العام والخاص في مجموعة واسعة من المجالات الاقتصادية وذلك باقتراح حلول فاعلة لمواجهة التحديات التي تعترض عملياتهم .

يتكون جهازها العامل في دولة الإمارات العربية المتحدة من 6 مكاتب وأكثر من 500 موظفاً يعملون في العاصمة أبوظبي وكل من إمارة دبي، الشارقة، الفجيرة، رأس الخيمة ومركز دبي المالي العالمي (DIFC) .
تتولى ديلويت أند توش التدقيق على حسابات الشركة منذ عام 2013 (4 سنوات)

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

قامت الجمعية العمومية في اجتماعها المنعقد في 2016/04/27 بتعيين السادة ديلويت أند توش للقيام بمهمة تدقيق حسابات الشركة للعام المالي 2016. وشملت المهام الموكلة للمدقق الخارجي التأكد من إعداد الحسابات بشكل سليم وفقاً للقواعد والمعايير المحاسبية الدولية والتأكد من صحة البيانات المالية للشركة وبيانات الإيرادات والإيرادات الشاملة والتغيرات في في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى وإعداد تقرير تدقيق الحسابات السنوي لعرضه على الجمعية العمومية وغيرها من الأمور ذات الصلة. وكانت أتعاب المدقق 285.000 درهم . هذا ولم يقدم مدقق الحسابات الخارجي اي خدمات أخرى للشركة .

هذا وقد تم التعاقد مع شركة KPMG للقيام بمهام التدقيق الداخلي وكانت أتعاب المدقق 182.400 درهم.

لجان مجلس الإدارة :

تنفيذاً لقرار رئيس مجلس الهيئة رقم (7) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة وبالتحديد قام مجلس إدارة شركتنا بتأسيس لجان رئيسية للاطلاع بمسؤوليات وصلاحيات محددة والقصل فيها . ورفع التوصيات لمجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة حولها . وتشكل كل لجنة من رئيس وأثنان من أعضاء مجلس الإدارة أو أكثر . وتعقد كل لجنة أربعة إجتماعات سنوياً على الأقل . وفيما يلي اللجان الرئيسية التابعة لمجلس الإدارة :

أولاً : 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 لطفي رئيساً للجنة . السيد صلاح إبراهيم شرف عضواً . السيد يعقوب بن عيسى السركال عضواً ، أما وجبات 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
- 9) متابعة أي أمور أخرى يفوضها مجلس الإدارة للجنة التدقيق .

و بخصوص 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 .

وقد عقدت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ثلاث إجتماعات خلال العام 2016 في التواريخ التالية :

ترتيب الاجتماع	تاريخ الانعقاد	الحضور من أعضاء اللجنة
الأول	22/02/2016	صلاح ابراهيم شرف . شهاب لطفي . يعقوب بن عيسى السركال
الثاني	28/06/2016	صلاح ابراهيم شرف . شهاب لطفي . يعقوب بن عيسى السركال
الثالث	26/12/2016	صلاح ابراهيم شرف . شهاب لطفي . يعقوب بن عيسى السركال

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق :

رقم الاجتماع	اسم العضو	عدد مرات الحضور
1	صلاح ابراهيم شرف	3
2	يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال	3
3	شهاب أحمد لطفي هرموزي	3

ثانياً : 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 موازنة 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 ومراجعتها بشكل سنوي . ويجب أن تتأكد اللجنة من أن المكافآت والمزايا 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 الاستقلالية . وجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة . وعلى مجلس الإدارة إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت لدى الشركة بمبررات انتفاء صفة الاستقلالية 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 اجتماع 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 .

وأخيراً فقد عقدت لجنة الترشيحات و المكافآت خلال العام 2016 مرة واحدة كما يتبين في الجدول التالي

ترتيب الاجتماع	تاريخ الانعقاد	الحضور من أعضاء اللجنة
الاول	22/02/2016	شهاب لطفي ، صلاح ابراهيم شرف ، يعقوب بن عيسى السركال

رقم الاجتماع	اسم العضو	عدد مرات الحضور
1	صلاح ابراهيم شرف	1
	يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال	1
	شهاب أحمد لطفي هرموزي	1

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

تحدد مكافآت مجلس الإدارة إستنادا لقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رئيس مجلس الهيئة رقم (7) لسنة 2016 بشأن معايير الانتضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة والمادة 169 من قانون الشركات التجارية رقم (2) لسنة 2015 والنظام الأساسي للشركة بحيث تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة نسبة مئوية من الربح الصافي . كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريف أو أتعابا إضافية أو مرتبا شهريا بالقدر 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 .

و في جميع الحالات يجب أن لا تزيد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على 10% من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي ، وللعلم فإنه لم يتم صرف أي مكافآت للمجلس خلال العام المالي لسنة 2016 و لا لعام 2015 هذا وقد قامت الشركة بصرف بدلات حضور جلسات للجان المنتهقة عن مجلس الادارة (لجنة التدقيق و لجنة المكافآت) .

بدلات حضور جلسات اللجان المنتهقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء اللجان عن السنة المالية للعام 2016 :

بدلات حضور جلسات اللجان المنتهقة عن المجلس		الاسم
قيمة البدل	إسم اللجنة	
10.000	لجنة التدقيق و المكافآت	صلاح شرف
10.000	لجنة التدقيق و المكافآت	شهاب لطفلي
10.000	لجنة التدقيق و المكافآت	يعقوب بن عيسى السركال

بيان عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2016 :

بداية نوضح أن اجتماعات مجلس الإدارة تنعقد باكتمال النصاب فيها ، وذلك بحضور غالبية الأعضاء ، وتوجه الدعوة لإجتماع مجلس الإدارة تكون قبل أسبوع من الموعد المحدد على أقل تقدير ، ويتم التسجيل في محاضر اجتماعات مجلس

الإدارة ولجانها تفاصيل المسائل التي تُنظر فيها والقرارات التي تم إتخاذها بما في ذلك أية تحفظات للأعضاء أو آراء مخالفة عبروا عنها ، وتعارض المصالح التي يتم التأكيد عليها مع بداية كل إجتماع ويتم تدوينها في المحضر وأعمالها من قبل الأعضاء الحاضرين ، وبخصوص السنة المالية المنتهية 2016 تم عقد أربع إجتماعات لمجلس الإدارة ، وفيما يلي تواريخ إجتماعات مجلس الإدارة :

ترتيب الاجتماع	تاريخ الاجتماع	الحضور من أعضاء مجلس الإدارة
الاجتماع الاول	2016/02/22	عبدالعزیز البناي . صالح الهاشمي . أسامة صديقي . شهاب لطفي . يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال
الاجتماع الثاني	2016/06/06	عبدالعزیز البناي . صالح الهاشمي . شهاب لطفي . صلاح شرف يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال
الاجتماع الثالث	2016/11/10	عبدالعزیز البناي . صالح الهاشمي . علي حميد العويس . أسامة صديقي شهاب لطفي . يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال
الاجتماع الرابع	2016/12/26	عبدالعزیز البناي . صالح الهاشمي . علي حميد العويس . شهاب لطفي يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال . صلاح شرف

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة :

رقم الاجتماع	اسم العضو	عدد مرات الحضور
1	عبدالعزیز محمد البناي	4
2	صالح عبد الغفار الهاشمي	4
3	صلاح ابراهيم شرف	2
4	علي حميد العويس	2
5	يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال	4
6	أسامة ابراهيم صديقي	2
7	شهاب أحمد لطفي هرموزي	4

قيام واختصاصات مجلس الإدارة والتي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من مجلس الإدارة :

تباشر إدارتنا التنفيذية إدارة الأعمال اليومية للشركة . ويتأسسها (نائب الرئيس و العضو المنتدب) المسؤول عن الإدارة التشغيلية للشركة وعن تطور الشركة والتوصيات وتطبيق الاستراتيجيات والسياسات وإطار عمل الرقابة أمام مجلس الإدارة وتتكون من السيد صالح الهاشي العضو المنتدب ، عبدالسلام علي المدير المالي ، كاليانور غوريناث راجارام (كيه جي راجارام) نائب الرئيس - الدعم الفني وأستراتيجية إعادة التكافل ، أجييه بنيكرنائب الرئيس - الدعم الفني وإعادة التكافل (إعادة التأمين) ، أيمن اللداوي - رئيس قسم المبيعات ، ومن المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى نائب الرئيس و العضو المنتدب السيد صالح الهاشي خلال العام 2016 :

- 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- 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 و كاتب 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 أمام 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 وعزل الموظفين والمستشارين 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 معاملة او مشابهة او متممة

خامسا : معاملات الاطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح):

11- 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 الإطراف 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 .

12- 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 .

بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم :

#	الاسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لهم بالدرهم	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2016 (Bonuses) بالدرهم	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2016 أو تستحق مستقبلا
1	صالح الهاشمي	العضو المنتدب	14/10/2006	2,280,000	350,000	لا يوجد
2	عبدالسلام علي	المدير المالي	23/01/2011	681,600	110,000	لا يوجد
3	كالبانبور غوريناث راجارام	نائب الرئيس - الدعم الفني استراتيجية و إعادة التكاليف	24/05/2009	642,449	51,000	لا يوجد
4	أجيه بليكر	نائب الرئيس - الدعم الفني وإعادة التكاليف (إعادة التأمين)	01/07/2011	651,600	90,000	لا يوجد
3	أيمن اللداوي	رئيس قسم المبيعات	20/07/2010	522,375	66,348	لا يوجد
		المجموع بالدرهم إماراتي		4,778,024	667,348	

AS

لجنة تعاملات الاشخاص المطلعين :

لم تقم دار التكافل (ش.م.ع) بالعام 2016 بإنشاء لجنة مستقلة لإدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين ، علماً بأن مسؤولية التدقيق الداخلي والإمتثال 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 .

الرقابة الداخلية :

يتحمل مجلس الإدارة في شركة دار التكافل مسئولية 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 واليات رقابة الأداء التي تم وضعها لمراقبة عمليات الشركة بفعالية وانتظام والتأكد من الالتزام بقوانين الحوكمة .

أ- دور مجلس الإدارة في الرقابة الداخلية :

- 1- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته الكاملة عن نظام الرقابة الداخلية ومراجعته وفعالته .
- 2- يتحمل مجلس الإدارة كامل المسؤولية لضمان قيام الإدارة العليا بإعداد وتطبيق نظام رقابة داخلية فعال لتوفير ضمانات معقولة لفاعلية وكفاءة العمليات وتقديم تقارير مالية دقيقة والالتزام بالقوانين والتشريعات ضمن الحدود المنصوص عليها إستناداً لقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة . قام مجلس الإدارة بتفويض لجنة التدقيق للقيام بالاتي ((مراجعة أنظمة إدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية مرة واحدة على الأقل سنوياً لضمان تخفيف كافة المخاطر التي قد تواجه تحقيق

3- أهداف العمل وذلك عن طريق تطبيق ضوابط مناسبة وفعالة ويجب أن تشمل المراجعة ضوابط البيانات المالية والعمليات وإدارة المخاطر ، إجراءات المراجعة المتبعة من قبل إدارة الشركة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الكبيرة التغيرات التي طرأت منذ المراجعة الأخيرة على طبيعة ومدى المخاطر الكبيرة وقدرة الشركة على التأقلم مع تغيرات العمليات والبيئة الخارجية . نطاق وطبيعة أنشطة الرقابة قيد التنفيذ على المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية وعمليات التدقيق الخارجي . مراجعة نقاط ضعف وعيوب نظام الرقابة أو الحالات الطارئة غير المتوقعة والتي أثرت أو قد تؤثر بشكل كبير على الأداء المالي للشركة والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لمعالجة القضايا الجوهرية للرقابة . مراجعة التزام الشركة بالقوانين واللوائح النافذة . السياسة الخاصة بالإبلاغ عن المخالفات إستناداً لقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رئيس مجلس الهيئة رقم (7) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة قام مجلس إدارة الشركة بتفويض لجنة التدقيق لمراجعة كفاءة نظام الرقابة الداخلية المعمول به في الشركة . وبناء على نتائج المراجعة والمعلومات المتوفرة لها تؤكد لجنة التدقيق على أن نظام الرقابة الداخلية قد تم تصميمه بشكل فعال ومناسب ويتم تنفيذه بكفاءة لتحقيق أهداف

(الشركة))

ب- آلية عمل نظام الرقابة الداخلية :

يتكون نظام الرقابة الداخلية لدى الشركة من مجموعة من الإجراءات يتم تطبيقها من قبل مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية وكافة موظفي الشركة ، أو من طرف ثالث يوكله المجلس أو الجهات الرقابية وهي مصممة لتوفير ضمانات معقولة للأهداف التالية :

- (1) إدارة المخاطر : التأكد من تحديد المخاطر والضوابط اللازمة لتحقيق أهداف الشركة .
- (2) فعالية وكفاءة العمليات : تحديد الأهداف الرئيسية لدى الشركة بما في ذلك الالتزام بمعايير الأداء وحماية الموارد .
- (3) مصداقية التقارير المالية : ضمان تقديم البيانات المالية والمعلومات المالية الأخرى الموثوقة إلى مجلس الإدارة والمساهمين والإدارة العليا .
- (4) الالتزام بالقوانين والتشريعات النافذة : تشمل القوانين والتشريعات التي تخضع لها الشركة وذلك تفادياً للإضرار بسمعة الشركة أو الغرامات .

5) الهدف من نظام الرقابة الداخلية هو ضمان إرساء ركائز ضوابط الرقابة الداخلية وتوثيقها بشكل مناسب والمحافظة عليها والالتزام بها في كافة وحدات العمل . ويتوجب على شركتنا دمج تطبيق نظام الرقابة الداخلية مع أنشطتها القياسية الخاصة بحوكمة الشركات وإدارة المخاطر .

ج- آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية :

تتولى السيدة حصة سعيد مهام مدير الرقابة الداخلية و الامتثال وهي من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة الأكفاء والمسؤولة 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 :

1. تتحمل إدارة الرقابة الداخلية مسؤولية التأكد من أن الإجراءات المطبقة لمراقبة العمليات ضمن الشركة قد تم تصميمها بشكل مناسب ويتم تنفيذها بطريقة فعالة وفق خططها السنوية المعتمدة من قبل لجنة التدقيق المفوضة من قبل مجلس الإدارة .
2. كما تتحمل إدارة الرقابة الداخلية مسؤولية إعداد التقارير عن مدى فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة . وتقدم 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 .

3. تقوم إدارة الرقابة الداخلية بتعيين ضابط إمتثال بمسؤوليات واضحة ومستقلة للإشراف على مدى الإمتثال للقوانين والتشريعات والإجراءات الداخلية . حيث يقوم قسم مراقبة الإمتثال بالرقابة على الأنشطة المعمول بها في الشركة والتأكد بأنها موافقة للقوانين والأنظمة الداخلية والخارجية وفق خطة عمل قسم رقابة الأمتثال السنوية . بالإضافة إلى تعديل وتحديث الإجراءات المتبعة في نظام رقابة الإمتثال لضمان إستمرارية عمل القسم وفق أعلى المعايير المتبعة .
4. إن إدارة الرقابة الداخلية تقدم فقط تأكيداً معقولاً الى لجنة التدقيق المفوضة من قبل مجلس الإدارة حول فعالية العمليات في تحقيق أهداف الشركة .
5. العمل على تطبيق قواعد الحوكمة في الشركة والتقييد بها .
6. ضمان توفر أنشطة التدقيق الداخلي والخارجي والتأكد من الاستقلالية الكاملة لأنشطتها .
7. إعداد التقارير والتوصيات الخاصة بإدارة المخاطر والتأكد من توفر البرامج الخاصة بمعالجتها وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة .

د- 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 .

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 .

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 عدم تسجيل حدوث أي مخالفات جوهرية خلال العام 2016 بشأن أي أمور تتعلق بأسواق المال أو أي من القوانين المعمول بها داخل الدولة .

مساهمة الشركة خلال العام 2016 التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية :

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 دار التكافل في رعاية جائزة "تميز ... وقالك طيب" "جائزة الشيخ مكتوم بن راشد" لما فيها من تشجيع وتطوير المواطن الشاب، كما تساعدهم هذه الجائزة في دعمهم مادياً ومعنوياً وتيسير طريقهم في الحصول على وظيفة . حيث تبرعت بمبلغ 50.000 درهم

كما قدمت الشركة خصومات على التأمين الصحي لموظفي دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري وبلغت قيمة الخصومات 50.000 درهم

معلومات عامة :

بيان سعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2016

DAT Share	High	Low	Closing
Jan-16	0.450	0.370	0.433
Feb-16	0.500	0.392	0.480
Mar-16	0.600	0.470	0.550
Apr-16	0.565	0.512	0.550
May-16	0.550	0.455	0.498
Jun-16	1.050	0.490	0.840
Jul-16	1.170	0.895	1.080
Aug-16	1.140	0.926	0.985
Sep-16	1.120	0.944	1.040
Oct-16	1.090	0.952	1.040
Nov-16	1.040	0.870	0.900
Dec-16	1.280	0.869	1.280

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

2016



AS

بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2016/12/31 (افراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي، خليجي، عربي و اجنبي.

1.

الجنسية	محلي	خليجي	عربي	اجنبي
نوع القطاع				
أفراد	50.4635	2.7962	10.0228	3.8544
شركات	30.6371	1.7277	0.2493	
بنوك		0.2490		
حكومات				

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5 % أو أكثر من رأس مال الشركة كما ورد في 2016/12/31 .

الرقم	المساهم	نسبة الملكية في رأس مال الشركة
1	شركة موارد للتمويل (ش.م.ع)	23.2215 %

بيان كيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2016/12/31 :

الرقم	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	1533	4,749,345	4.7883 %
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	232	35,384,829	35.38480 %
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	31	36,644,354	36.6440 %
4	أكثر من 5,000,000	1	23,221,472	23.2215 %

ضوابط علاقات المستثمرين :

وفقاً لقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والملح رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، والتعميم الصادر عن الهيئة والمتعلق بضوابط علاقات المستثمرين بالشركات المدرجة ، ومن منطلق حرص شركة دار التكافل (ش.م.ع) على التطبيق الأمثل لقواعد والأنظمة المعمول بها بهذا الشأن ، فقد قامت الشركة خلال العام 2016 بتعزيز وتطوير إدارة علاقة المستثمرين ، وتعزيز دورها من خلال إستيفاء وتطبيق كافة المتطلبات الأساسية والثانوية الخاصة بإدارة علاقة المستثمرين لدى الشركة على وجه يسهم في رفع مستوى الجودة في الرد على الإستفسارات الخارجية للمساهمين والمستثمرين ، إلى جانب تعزيز العلاقات الإستثمارية للشركة والإرتباط بالسوق ، وكذلك تعزيز درجة معرفة ووعي أصحاب المصالح وفهم البيانات المتعلقة بأداء الشركة من خلال تطبيق وتنفيذ أفضل سبل التواصل مع الشركة ، وتحسين مستوى التقارير المقدمة ، بالإضافة لإيجاد هيكل متطور يتسم بالكفاءة والفعالية على مستوى الإدارة العليا على وجه يضمن مستوى عالي من الإفصاح والشفافية .

ومن هذا المنطلق فقد 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 وتصفحته من قبل المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح والجمهور عبر زيارة الرابط الآتي www.dat.ae

إلى جانب ذلك ولضمان الفاعلية والكفاءة في تحقيق دور وأهداف إدارة علاقات المستثمرين فقد قامت شركة دار التكافل (ش م ع) بتعيين مسؤولة مختصة بعلاقات المستثمرين ، تتمتع بالمؤهلات العملية والخبرة العملية في مجال الأعمال والعلاقات العامة ، والمعرفة بانشطة الشركة والفرص المتاحة لها وعلمة بالمتطلبات القانونية والتشريعية ذات الصلة والصادرة عن الجهات المختصة ، كما لديها المهارة والقدرة على التفاعل مع العملاء وتزويدهم بالمعلومات الفنية والمالية الخاصة بالشركة بصورة تتسم بالسلاسة وباللغتين العربية والإنجليزية من خلال التواصل عبر قنوات الإتصال المختلفة .

تفاصيل مسؤولة إدارة علاقات المستثمرين ووسائل التواصل الخاصة بهذه الإدارة:

السيدة نوال معالي (مديرة علاقات المستثمرين)

البريد الإلكتروني : IR@dat.ae

رقم التواصل : 800-Takaful (8252385)

القرارات الخاصة بالجمعيات العمومية المتعددة لعام 2016

- 1- قررت الجمعية اعتماد التعديلات على النظام الأساسي بما يوافق مع القانون الاتحادي رقم 2 لعام 2015 بشأن الشركات التجارية .
- 2- موافقة المساهمين على استمرارية الشركة.
- 3- طرح السيد الهاشمي القرار الخاص الثاني ضمن الأجندة المتعلق بطرح حقوق أولوية لزيادة رأس المال بنسبة 50% سهم مقابل كل سهمين و تمت الموافقة عليه.

الأحداث جوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2016

حققت الشركة أرباح بلغت 5 مليون درهم



عبد العزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

