



شركة أبوظبي الوطنية للتكافل

تقرير

الحكمة ومعايير الانضباط المؤسسي

2013

| | |
|----|--|
| 3 | 1. ممارسة حوكمة الشركة |
| 4 | 2. بيان تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية للشركة |
| 7 | 3. تشكيل مجلس الإدارة |
| 13 | 4. مدقق الحسابات الخارجي |
| 14 | 5. لجنة التدقيق |
| 17 | 6. لجنة الترشيحات والكافلات |
| 19 | 7. إدارة الرقابة الداخلية |
| 21 | 8. مخطط تشكيل مجلس الإدارة ولجانه |
| 22 | 9. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2013 |
| 22 | 10. مساهمة الشركة في تنمية المجتمع |
| 23 | 11. معلومات عامة عن الشركة |

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - "تكافل" هي شركة تأمين وطنية يبلغ رأس مالها 100,000,000 درهم ، تأسست في أبوظبي في شهر نوفمبر من العام 2003 ، كما أنها شركة مساهمة عامة تهدف إلى تلبية المطالب المتزايدة وت تقديم خدماتها إلى المجتمع من خلال التأمين التكافلي الذي تمت صياغته وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء .

1. ممارسة حوكمة الشركة:

تقدّم شركة أبوظبي الوطنية للتكافل تقريرها السنوي الذي توضح من خلاله التزامها بممارسة حوكمة الشركة إيماناً منها بأهمية تطبيق مبادئ نظام الحوكمة ، وسعياً إلى الالتزام به بشكل كامل ، لأنها على يقين بأنه جزء لا يتجزأ من أركان التقدّم والتطوير ، ذلك أن أنسنه التي يقوم عليها ممثلة بالعدالة ، والمسؤولية والمساءلة والشفافية ، هي منطلق النجاح الذي لا سقف يحدّه.

يعزز مسار الشركة في تطبيق مبادئ الحوكمة التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية في تعاملاتها وكافة أنشطتها ، الأمر الذي يضفي على الحوكمة فيها طابعاً يجعل من تطبيق مبادئها أمراً أكثر رسوحاً ، كون الشريعة الغراء حثّت على هذه المبادئ، ودعت إليها أيضاً .

واستمراراً من الشركة في تطبيق الحوكمة تجدر الإشارة إلى أنه سبق وأنها شرعت بتنفيذ بنود القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 في شأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي فور صدوره ، من خلال وضع خطة عمل تمثلت في :

1. إصدار القواعد الإجرائية الخاصة بحوكمة الشركات.
2. تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومراعاة الشروط التي يجب أن تتوفر في أعضائها.
3. إنشاء إدارة للرقابة الداخلية وتعيين المراقب الداخلي المنوح لكافة الصلاحيات التي خوله القانون بموجبها ل القيام بمهام عمله بما يحقق الأهداف المرجوة.

٤. اعتماد قواعد للسلوك المهني .
٥. تحديد قواعد تحكم تعاملات أعضاء مجلس الإدارة والعاملين بالشركة في الأوراق المالية المصدرة من الشركة .
- ❖ تهدف الشركة من التزامها بتفعيل وتطبيق معايير الحوكمة وقواعد الانضباط المؤسسي إلى حماية المساهمين وتحقيق الأهداف العامة لمفهوم الحوكمة .
- ❖ تقدم الشركة سنويًا تقريرها الخاص بتطبيق مبادئ الحوكمة ، ويعرض التقرير على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية لمناقشة بنوده ، كما يتم تزويد هيئة الأوراق المالية والسلع بنسخة منه للعلم والاطلاع والتوجيه إذا لزم الأمر .

٢. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية للشركة :

١.٢ سياسة الشركة المتتبعة :

قامت الشركة بمتابعة ووضع وتنفيذ الآلية التي تحكم قواعد تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى أو أي من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية في الأوراق المالية الخاصة بالشركة ، وتهدف من ذلك إلى الحصول على :

- المساواة بين كافة المستثمرين في الاطلاع على المعلومات والبيانات الخاصة بالشركة .
- إبعاد أي شبهة عن المطلعين على البيانات الداخلية من تحقيق أي مكاسب شخصية جراء اطلاعهم.
- رفع مستوى الشفافية في الإفصاح .
- زيادة الثقة لدى المتعاملين بأسمهم الشركة .

٢.٢ القواعد التي اعتمدتها الشركة :

التزاماً بأحكام المادة (١٤) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٢) لسنة ٢٠١٠ في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق ، وكذلك كافة القرارات الصادرة بهذا

الشأن، فقد اعتمدت الشركة سلسة من القواعد والضوابط التي تحكم تعاملات كافة المطلعين على بيانات الشركة في الأوراق المالية الخاصة بها ، وتمثل في أنه :

- يحق لأعضاء مجلس الإدارة والموظفين الاستثمار في أسهم "الشركة" بموجب الشروط المنصوص عليها، حيث يتعين عليهم إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية والرئيس التنفيذي للشركة بالاستثمار في أسهم "الشركة" .
- لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المدرجة أوراقها المالية في السوق ورئيسها التنفيذي أو أي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية 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 خلال الفترات التالية :

1. قبل (10) أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهيرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة .

2. قبل (15) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الرباعية أو النصف سنوية أو السنوية ، ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

• تراعي أحكام القانون عند قيام أي من الأشخاص المشار إليهم أعلاه بالتصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة ، ويقع باطلأ أي تعامل يخالف ذلك .

• ينبغي على مجلس الإدارة والموظفين -ثناء تنفيذ واجباتهم- أن يكونوا على علم تام وفهم واضح بجميع القوانين والقواعد واللوائح المعمول بها حتى يتمكنوا من الالتزام بها في جميع الظروف. ويجب أن تكون أي مميزات قد يتم تقديمها إلى الموظفين أو أي فرص لمزايا نقدية وغير نقدية بالإضافة إلى أي تعويض مدفوع من قبل الشركة بما يتلائم مع سياسة تضارب المصالح. ولذلك، يتعين على الموظفين تنفيذ مهامهم بتطبيق مبادئ النزاهة والأمانة والالتزام بالمعايير المهنية.

- ينبغي على أعضاء مجلس الإدارة ابلاغ رئيس المجلس في الحال عند ظهور أي مصالح شخصية مادية تتعلق بشؤون الشركة. وفي هذا السياق، فإن أي مصلحة شخصية مادية تؤدي إلى أي معاملة مالية مع أي جهة متعلقة بالشركة تبلغ خمسة ملايين درهم أو أكثر يجب ابلاغ رئيس المجلس بها فورا.
- ينبغي على أعضاء مجلس الإدارة الامتناع عن المشاركة في المناوشات خلال اجتماعات مجلس الإدارة التي يتم فيها مناقشة أي مصلحة شخصية خاصة بهم، ما لم يقم أعضاء مجلس الإدارة الآخرين بالتصويت على غير ذلك.
- إذا كان لدى أحد المساهمين (ممثلاً بعضو في مجلس الإدارة) تضارب في المصالح في أي أمر يمكن أن يؤثر على قيمة وحجم الاستثمار في أسهم الشركة، فإنه يتبع على مجلس الإدارة عقد اجتماع وأصدار القرار في حضور جميع أعضائه فيما عدا العضو ذو الصلة. وفي حالات استثنائية، يمكن حل مثل هذه الأمور من خلال لجنة خاصة يتم تشكيلها لهذا الغرض.
- ينبغي على كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند استلامه لمهامه أن يفصح للشركة عن طبيعة المناصب التي يتولاها في الشركات والمؤسسات العامة وغيرها من الالتزامات الهامة الأخرى مع تحديد المدة المخصصة لها وأي تغييرات تطرأ عليها وقت حدوثها.
- يجب على كل عضو مجلس إدارة الإفصاح سنوياً للشركة عن طبيعة معاملاته في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشقيقة لها.
- يتبع على أعضاء مجلس الإدارة مراقبة الالتزام بسياسة الإفصاح واتخاذ أي إجراءات تصحيحية، إذا لزم الأمر.

3.2 تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام

: 2013

التزم أعضاء مجلس إدارة الشركة بمتطلبات الإفصاح والشفافية طبقاً لما تنص عليه القوانين والقرارات النافذة في هذا الشأن ، وتبعاً لذلك وبحسب الإقرارات التي قدمها السادة أعضاء مجلس الإدارة في نهاية السنة المالية ، فإنه لم يتم تعامل أي منهم أو من أقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2013 .

3. تشكيل مجلس الإدارة:

يعتبر مجلس الإدارة ممثلاً لشريحة المساهمين في الشركة ، ولذا فهو الجهة المسئولة في الأساس عن أعمال الشركة، ويلزمه تقديم التوجيهات العامة، وصياغة استراتيجيات الأعمال، واعتماد الخطط والميزانيات ومتابعة السياسة التشغيلية ، وأداء الأعمال والرقابة الداخلية بكافة أنواعها.

المهام المنوطة بمجلس الإدارة يتطلب تنفيذها من خلال انتقاء نخبة من الخبرات المتميزة ، والكفاءات المشهود لها ، وهو الجانب الذي اهتمت به الشركة .

تشكيل مجلس الإدارة حسب فئات أعضائه :

يتتألف مجلس الإدارة الحالي للشركة من سبعة أعضاء بين من تمت إعادة انتخابه وبين منتخب جديد خلال اجتماع الجمعية العمومية للعام 2010 والذي تم بتاريخ 03/04/2011 ، ويسري حتى العام 2014 ويتمتع جميع الأعضاء بخبرات ومهارات تؤهلهم بجدارة لإدارة الشركة ، كما أنهم يملكون مهارة قراءة وفهم البيانات المالية بعمق بما لهم من باع طويل في مجال التأمين وإدارة الأعمال . وسيتم إجراء انتخابات أعضاء مجلس إدارة الشركة ضمن جدول أعمال الجمعية العمومية العادية والمقرر انعقادها يوم الأحد 30/03/2014.

نستعرض فيما يلي أعضاء مجلس الإدارة مع بيان المناصب التي يشغلونها واللجان المنبثقة عنهم بما يتوافق مع معايير الحوكمة ومهام كل لجنة :

١.٣ بيان تشكيل مجلس الإدارة :

| الرقم | الاسم | المنصب و الfonction | الخبرات العملية | المؤهلات | المدة التي تضاهى |
|-------|--------------------------------|---|--|---|------------------|
| ١ | سعادة / خادم عبدالله القبيسي | رئيس المجلس - غير التنفيذي وغير مستقل | - الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار البنرونية الدولية ، ولديه خبرة واسعة في قيادة عدد من مجالس الإدارة و عضويتها لعدد من الشركات والمؤسسات المالية. | بكالوريوس اقتصاد | 2008/03/22 |
| ٢ | السيد / حميس محمد بوهارون | نائب رئيس المجلس - غير التنفيذي وغير مستقل | - لديه خبرة كمحاسب ومدقق حسابات و عمل كرئيس فريق التفتيش على البنوك في المصرف цentral. . - خبرة واسعة في إدارة عدد من الشركات والمؤسسات المالية. شغل المناصب الآتية: - الرئيس التنفيذي للبنك التجاري الدولي. - العضو المنتدب لشركة تكافل العقارية . - رئيس مجلس إدارة البنك الوطني للتنمية (مصر) - عضو مجلس إدارة مصرف سيرة الاستثماري (البحرين). - رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطني للتأجير. | بكالوريوس إدارة أعمال ومحاسبة | 2008/03/22 |
| ٣ | السيد/أندرو دوجلاس موير | عضو- غير التنفيذي وغير مستقل | - لديه خبرة طويلة في مجال التخطيط الاستراتيجي والشؤون المالية في البنوك، وخبرة في إدارة الأعمال المصرفية. | ماجستير إدارة أعمال | 2011/04/03 |
| ٤ | السيد / ظافر فاروق لقمان | عضو- غير التنفيذي وغير مستقل | - يعمل رئيساً لوحدة تطوير الأعمال في أحد المؤسسات المالية . - خبرة في إدارة الأعمال المصرافية والشؤون المالية والحسابات . | ماجستير إدارة أعمال | 2011/04/03 |
| ٥ | السيد / خالد عبد الله ديماس | عضو- غير التنفيذي/ مستقل | - يشغل منصب الرئيس التنفيذي لإحدى الشركات القابضة ، ولديه خبرة واسعة في إدارة الشركات والمؤسسات. | ماجستير إدارة أعمال | 2008/03/22 |
| ٦ | السيد / خليفة عبد الله الرميحي | عضو- غير التنفيذي/ مستقل | - يعمل كمدير في إحدى شركات الاستثمار ، ولديه خبرة واسعة في مجال الاستثمار وإدارة الأعمال والشركات الاستثمارية . | بكالوريوس إدارة أعمال | 2008/03/22 |
| ٧ | السيد / خالد المنصوري | عضو- غير التنفيذي/ مستقل | - خبرة في دراسة وتطوير الأنشطة الاقتصادية للشركات، وتنمية مواردها . - لديه خبرة واسعة في إدارة عدد من المشاريع الخاصة وتطوير وتنمية الموارد . | ماجستير في الابداع وتأسيس الاعمال والمشاريع | 2010/03/20 |

2.3 بيان المناصب التي يشغلها أعضاء مجلس الإدارة :

| الرقم | الاسم | اسم الشركة أو أي موقع آخر | المنصب |
|-------|------------------------|---|--|
| 1. | خادم عبد الله القبيسي | شركة الاستثمار البترولية الدولية (آيتك) | العضو المنتدب |
| 2. | خميس محمد بوهارون | 1. مصرف أبوظبي الإسلامي 2. شركة أبوظبي الوطنية للفنادق ش.م.ع. | عضو مجلس إدارة |
| | | 3. نعيم القابضة (جمهورية مصر العربية) | عضو مجلس إدارة |
| 3. | خالد ديماس السويدي | 1. شركة الإمارات والمغرب للتجارة والاستثمار العامة ذ.م.م | رئيس مجلس إدارة |
| | | 2. شركة منازل العقارية. | نائب رئيس مجلس ادارة |
| | | 1. بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. | عضو مجلس إدارة |
| 4. | ظافر فاروق لقمان | مصرف أبوظبي الإسلامي | رئيس العالمي للخصوص وإدارة الثروات |
| 5. | أندرو دوجلاس موير | مصرف أبوظبي الإسلامي | رئيس مجموعة الرقابة المالية |
| 6. | خليفة عبد الله الرميحي | 1. شركة قطر وأبو ظبي للاستثمار (قطر) 2. شركة طاقة الخليج للملاحة | عضو مجلس ادارة وعضو اللجنة التنفيذية عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الاستثمار |
| | | 3. شركة الاستثمار البترولية الدولية (آيتك) | نائب مدير دائرة الاستثمار |
| 7. | خالد المنصوري | شركة سيركل للاستشارات الهندسية | المدير العام |

3.3 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

• سياسة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

تقوم سياسة الشركة في تحديد مكافآت السادة أعضاء مجلس الإدارة على اعتماد المقترن الذي يتم تقديمها ومناقشته من خلال اجتماع الجمعية العمومية .

• تنقييد الشركة في سياسة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما يلى :

1. المادة رقم (118) من قانون الشركات التجارية لسنة 1984 .

2. المادة (7) من لقرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 بشأن ضوابط الحوكمة .

3. المادة (58) من النظام الأساسي الخاص بالشركة .

والتي نصت جميعها في العموم على أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من خلال تخصيص نسبة مئوية من صافي الأرباح لا تزيد في سقفها الأعلى عن 10% من الربح بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأس المال على المساهمين.

• مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2012:

في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 26/03/2013 وافق المساهمون على مكافأة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة التي بلغت 1,750,000 درهما، كمكافأة لهم عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2012 ، وذلك بما يتفق مع أحكام المواد والقوانين المشار إليها آنفا.

• مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2013:

سوف يتم في اجتماع الجمعية العمومية القادم للشركة بتاريخ 30/03/2014 اعتماد موافقة المساهمين على مكافأة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة بواقع 2,600,000 درهما، كمكافأة لهم عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2013 ، وذلك بما يتفق مع أحكام المواد والقوانين المشار إليها آنفا.

• بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

تقاضى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً وقدره 5,000 درهماً عن بدل الحضور لكل اجتماع سواء كان اجتماع مجلس إدارة أو اجتماع لأحد اللجان المنبثقة عنه خلال العام 2013.

4.3 اجتماعات مجلس الإدارة للسنة المالية 2013 :

وفقاً لأحكام القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 ، فقد بلغ عدد الاجتماعات التي عقدت خلال السنة المالية المنصرمة 2013 ستة اجتماعات كانت على النحو الآتي :

| أعضاء المجلس | رقم الاجتماع و تاريخه | الاجتماع الأول 2013/02/28 | الاجتماع الثاني 2013/05/08 | الاجتماع الثالث 2013/08/04 | الاجتماع الرابع 2013/11/07 | الاجتماع الخامس 2013/11/26 | الاجتماع السادس 2013/12/04 |
|-------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| خالد المنصوري | ✓ | ✗ | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| خالد ديماس السويدي | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| خالد فاروق لقمان | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✓ |
| أندرو نوجلاس موير | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✓ |
| خليفة عبد الله الرميthy | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| خادم عبد الله القبيسي | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| خميس محمد بوهارون | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

وقد كان عدم حضور بعض الاجتماعات بناء على أذن تقدم بها السادة / أعضاء المجلس مقرنة بتفويضات حسب اللوائح والقرارات والأنظمة، تم قبولها من مجلس الإدارة .

5.3 المهام وال اختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية :

مع مراعاة أحكام النظام الأساسي للشركة ، وفقاً لما تقتضيه مصلحة العمل ، فقد منح مجلس الإدارة إلى إدارة الشركة التنفيذية ممثلة بالرئيس التنفيذي ، تفويضاً يمنحه الصلاحيات التي تستدعي حاجة العمل وطبيعة نشاط الشركة التمتع بها ، ويمكن إجمال هذه المهام على النحو الآتي :

- إدارة أعمال الشركة وتقديم التوجيهات للجهاز التنفيذي بما يتوافق مع أهداف الشركة الإستراتيجية والسياسات المقررة من مجلس الإدارة وأحكام القانون وأحكام التشريعات الأخرى ذات العلاقة بأعمال الشركة وأنشطتها.
 - تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية دقيقة عن أوضاع الشركة المالية وأعمالها والإجراءات المتخذة في إدارة المخاطر ، وذلك لتمكين مجلس الإدارة من مراجعة الأهداف والخطط والسياسات الموضوعة ومسألة الإدارة التنفيذية عن أدائها.
 - تزويد الهيئات الرقابية (وزارة الاقتصاد – هيئة الأوراق المالية والسلع – سوق أبوظبي للأوراق المالية – هيئة التأمين ... الخ) بأي معلومات وبيانات ووثائق مطلوبة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة واللوائح والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضى أي منها .
 - تقديم التوصيات بخصوص أي مقتراحات يراها ضرورية تتعلق بأعمال الشركة.
 - إدارة استثمارات الشركة وأموالها و التعاقد باسمها و تمثيلها في علاقاتها مع الغير .
 - إدارة العقود والاتفاقيات والمفاوضة بشأنها والتوفيق عليها .
 - تعيين الموظفين وعزلهم وفق السياسة التي تحدها لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة، وبما لا يتعارض مع القوانين المنظمة.
 - تمثيل الشركة أمام المحاكم بكل أنواعها وتشكيلاتها مع حق تفويض المحامين والخبراء وعزلهم .
 - تفويض ممثلين عن الشركة للقيام ببعض المهام الجزئية التي من شأنها تسهيل العمل وتسهيله .
- على أن لا تتعارض جميع الصلاحيات الممنوحة أعلاه مع القوانين والقرارات المنظمة واللوائح .

6.3 الجهاز التنفيذي للشركة :

تم انتقاء نخبة من الكفاءات والمهارات الطويلة كل في مجال اختصاصه. وفيما يلي بيانات لكتاب الموظفين التنفيذيين في الشركة :

| الاسم | المنصب | تاریخ التعيین | عدد سنوات الخبرة | مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة عام 2013 | مجموع المكافآت المدفوعة عام 2013 |
|-------------------------|---|---------------|------------------|--|----------------------------------|
| اسامة عبد الرؤوف عابدين | رئيس التنفيذي | 2010/03/14 | سنة 22 | 1,936,530 درهما | 870,716 درهما |
| سعید ابو المجد حسين | نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والإدارية | 2004/10/05 | سنة 28 | 885,270 درهما | 116,644 درهما |
| نزیہ محمد حیدر | نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية | 2007/01/30 | سنة 26 | 846,104 درهما | 116,644 درهما |
| مصطفی عجینة | رئيس الدائرة الفنية | 2007/09/30 | سنة 20 | 581,700 درهما | 68,401 درهما |
| بلال محمود | رئيس دائرة تطوير الأعمال | 2005/07/10 | سنة 13 | 562,100 درهما | 68,667 درهما |

7.3 التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) :

وفقاً لتعريف القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 فإن أصحاب المصالح هم : كل شخص له مصلحة مع الشركة مثل المساهمين ، والعاملين ، والدائنين ، والعملاء ، والوردين ، والمستثمرين المحتملين ، ويكون لهم تأثير على القرارات التي تتخذها الشركة . وتبعد لهذا التعريف فيما يلي التعاملات التي تمت مع مصرف أبوظبي الإسلامي والذي يمتلك حصة قدرها 39,6% من رأس مال الشركة خلال العام 2013 :

- أعمال واشتراكات تأمين 35,4 مليون درهم .
- ايرادات خاصة بابيداعات طرف المصرف 120 ألف درهم .
- ودائع طرف المصرف 18,3 مليون درهم .
- مصاريف تكافل 12,6 مليون درهم .

4. مدقق الحسابات الخارجي:

1.4 نبذة عن مدقق حسابات الشركة :

إرنست و يونغ (Young & Ernst أو Y&E) : هي إحدى أكبر الشركات المهنية في العالم، وتعتبر واحدة من الشركات الأربع الكبار في مجال تدقيق الحسابات. وتعتبر إرنست و يونغ منظمة عالمية تتكون من مجموعة من

الشركات الأعضاء. المقر الرئيسي العالمي لها في لندن في بريطانيا، أما في الشرق الأوسط فلها عدة مقار من بينها فرعها في أبوظبي . تزاول الشركة نشاط المراجعة وتدقيق الحسابات كنشاط رئيس وأساسي بالإضافة إلى أنشطة أخرى.

أتعاب مدقق حسابات الشركة : 2.4

- صادقت الجمعية العمومية العادية في اجتماعها المنعقد في الثلث الأول من العام 2013 بتاريخ 26/03/2013 على تعيين واعتماد مدققي الحسابات الخارجيين السادة (أرنست يونغ) بمبلغ وقدره 123,000 درهما للسنة المالية 2013 .
- يخضع مدققي الحسابات الخارجيين لإشراف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة التي من شأنها أن تراجع جودة وفاعلية التدقيقـات التي تتم ، وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارـة فيما يتعلق باعادة تعيين أو استبدال المدققـ.
- يحضر المدققـ الخارجي اجتماعـات لجنة التدقيقـ بحسب الطلب ، وكذلك يحضر اجتماعـ الجمعية العمومية لتقديـم تقريرـه والإجابة عن أيـة تساؤـلات قد يطرحـها المـساهمـون عليهـ .
- قام مدققـوا الحسابـات الخارجـيين للـشركة باعـمال التـدقيقـ عن العام 2013 باـستقلـالية تـامة ، ولم يـسـندـ إـلـيـهمـ أيـة أـعـمالـ استـشـارـيـةـ أوـ مـهامـ أوـ خـدمـاتـ آخرـىـ .
- تم تعيينـ السـادةـ /ـ أـرنـستـ يـونـغـ مـدقـقـ حـسـابـاتـ خـارـجيـنـ للـشـركـةـ بـمـوجـبـ اـعـتمـادـ الجـمعـيـةـ العـمـوـمـيـةـ لـلـشـركـةـ المنـعـدـ بـتـارـيخـ 20/03/2010ـ ،ـ وـيـعـتـبرـ العـامـ المـالـيـ 2013ـ هوـ العـامـ الرـابـعـ لـهـمـ فيـ تـدـيقـ حـسـابـاتـ الشـركـةـ .
- كما بلـغـتـ أـتعـابـ بعضـ الـاستـشـارـاتـ الخـاصـةـ بـالـخدـمـاتـ المـالـيـةـ لـتـقيـيمـ الـأـخـطـارـ لـلـسـادـةـ كـيـ بيـ جـيـ مـبلغـ وقدـرهـ 373ـ ألفـ درـهمـ .

5. لجنة التدقيق :

التزاماً من الشركة بتطبيق معايير الحوكمة والانضباط المؤسسي ، فقد قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل لجنة التدقيق والمتابعة والمكافآت ، وقد أوكل إلى كل لجنة منهم المهام المنوطة بها وفق القرار الوزاري رقم (518/2009) بشأن حوكمة الشركات . كما أنه وبعد إعادة انتخاب عدد (5) أعضاء في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 03/04/2011 ، وكذلك انتخاب عضوين جديدين بديلين عن العضوين المستقيلين فقد تم إعادة

تشكيل لجان التدقيق والمكافآت في اجتماع مجلس الإدارة رقم (2011/2) بتاريخ 12/05/2011 وذلك وفق ما
سيلي بيانه.

1.5 أعضاء لجنة التدقيق :

| # | الاسم | المنصب | صفة العضو بالمجلس |
|---|------------------------|-------------|------------------------------------|
| 1 | خليفة عبد الله الرميحي | رئيس اللجنة | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل |
| 2 | أندرو دوجلاس موير | عضو | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي |
| 3 | خالد المنصوري | عضو | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل |

2.5 مهام لجنة التدقيق :

تنعقد مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل وبمحاضر موثقة من الأعضاء ومقرر اللجنة وتكون مهامها الآتي :

- ❖ وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- ❖ متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- ❖ مراقبة سلامية البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية وربع السنوية) ومراجعة كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد إغفال الحسابات في أي ربع سنوي، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:

 1. آية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 2. إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 3. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.

4. افتراض استمرارية عمل الشركة.
 5. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
 6. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- ♦ التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة.
- ♦ 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 أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدققي الحسابات.
- ♦ مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- ♦ مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- ♦ النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة.
- ♦ التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي للشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد الازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- ♦ مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- ♦ مراجعة تقرير مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليها.

- ♦ التأكيد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة من مدقق الحسابات الخارجي.
- ♦ 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.
- ♦ مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ♦ ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- ♦ النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

3.5 اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة المالية 2013

وفقاً لأحكام القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 ، فيما يلي بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق الخاصة بالشركة خلال السنة المالية 2013 وتاريخها :

| رقم الاجتماع وتاريخه | أعضاء المجلس | الاجتماع الأول 2013/02/14 | الاجتماع الثاني 2013/05/05 | الاجتماع الثالث 2013/06/16 | الاجتماع الرابع 2013/07/28 | الاجتماع الخامس 2013/11/04 |
|------------------------|--------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| أندرو دوجلاس موير | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| خليفة عبد الله الرميثي | | | ٥٦ | ✓ | ✓ | ✓ |
| خالد المنصوري | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

6. لجنة الترشيحات والمكافآت :

ترسيخاً لمبادئ الحوكمة فقد تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت ، وتم منحها كافة الصلاحيات وأوكل إليها جميع المهام التي حددها القرار الوزاري الصادر بهذا الشأن .

فيما يلي بيان بأسماء السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت : 1.6

| الرتبة | النائب | المنصب | صفة العضو بال مجلس |
|--------|--------------------|-------------|------------------------------------|
| 1 | خالد ديماس السويدي | رئيس اللجنة | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل |
| 2 | خميس محمد بوهارون | عضو | نائب رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي |
| 3 | خالد علي المنصوري | عضو | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل |
| 4 | ظافر فاروق لقمان | عضو | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي |

مهام لجنة الترشيحات والمكافآت : 2.6

- ♦ التأكيد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر .
- ♦ إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل سنوي .
- ♦ 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 دوري .

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة المالية 2013 3.6

فيما يلي بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت الخاصة بالشركة خلال السنة المالية 2013 وتاريخها :

| رقم الاجتماع و تاريخه | أعضاء المجلس | الجتماع الأول 2013/02/10 | الجتماع الثاني 2013/02/28 |
|-----------------------|--------------------|-----------------------------|------------------------------|
| خميس محمد بوهارون | خالد ديماس السويدي | ✓ | ✓ |
| خالد المنصوري | ظافر فاروق لقمان | ✓ | ✓ |
| ظافر فاروق لقمان | | ✓ | ✓ |

1.7 تأسيس إدارة الرقابة الداخلية:

تعتبر الرقابة الداخلية عملاً جوهرياً في تطبيق نظام الحكومة ، لأنها تهدف إلى وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة ، ودراسة مدى فاعلية الرقابة وتطبيق الحكومة فيها على نحو سليم ، والتأكد من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعتمدة بها والتي تنظم عملها ، والسياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة، كما أنها تمثل قاعدة أساسية وضرورية للاطمئنان إلى دقة البيانات المالية ، وتبعاً لذلك وتطبيقاً لمفردات مبادئ الحكومة فقد قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه رقم (2010/1) بتاريخ 22/02/2010 تأسيس إدارة الرقابة الداخلية ، وبحيث تتبع مجلس الإدارة مباشرة حسب تشريعات الحكومة . وترفع إدارة الرقابة الداخلية – وبشكل دوري – تقريراً خطياً إلى مجلس الإدارة بالإجراءات والنتائج والتوصيات التي تتوصل إليها وبشفافية مطلقة ، على أن تباشر المهام الموكلة إليها وفق القرار المشار إليه آنفاً.

2.7 آلية عمل الرقابة الداخلية ،

- تبرز مهام إدارة الرقابة الداخلية في :
1. وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة.
 2. متابعة تطبيق قواعد الحكومة فيها على نحو سليم.
 3. التحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعتمدة بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية.
 4. تقييم عمل اللجان الداخلية وكفاءتها للحد من المخاطر التي تتعرض لها الشركة ورفع التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف فيها .
 5. مراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية.

6. مقارنة وتحليل النتائج المالية الفعلية مع التقديرات السابقة لها ووضع التفسيرات والحلول والتوصيات بشأنها.
7. التنسيق مع المدققين الخارجيين للشركة والسلطات الرقابية الأخرى فيما يتعلق بتوفير المعلومات وتبادلها والرد على استفساراتها وملحوظاتها بالتعاون مع الدوائر المعنية في الشركة ، ومتابعة تصويب المخالفات والتوصيات الواردة بتقاريرها .
8. إعداد التقارير الدورية وعند الطلب – إذا لزم الأمر – بخصوص عملية الرقابة والتدقيق ، ورفعها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات على ضوئها .
9. فرض ضوابط رقابية إضافية على بعض الأقسام من خلال متابعة :
- i. فاعلية وكفاءة العمليات الخاصة بنشاط الشركة .
 - ii. ضوابط العمليات المالية (الدفع ، الصرف ، التحويل ، الخصم ، .. الخ)
 - iii. دقة السجلات المحاسبية .
 - iv. انتقال البيانات وتشغيل أنظمة المعلومات والبرامج الداخلية الخاصة بالشركة .
 - v. مطابقة البيانات الداخلية مع البيانات من مصادر خارجية .
 - vi. مطابقة النتائج السنوية للحسابات مع السجلات والدفاتر .
 - vii. اتخاذ الإجراءات المناسبة للمحافظة على الأصول الملموسة والسجلات.

3.7 بيانات المراقب الداخلي:

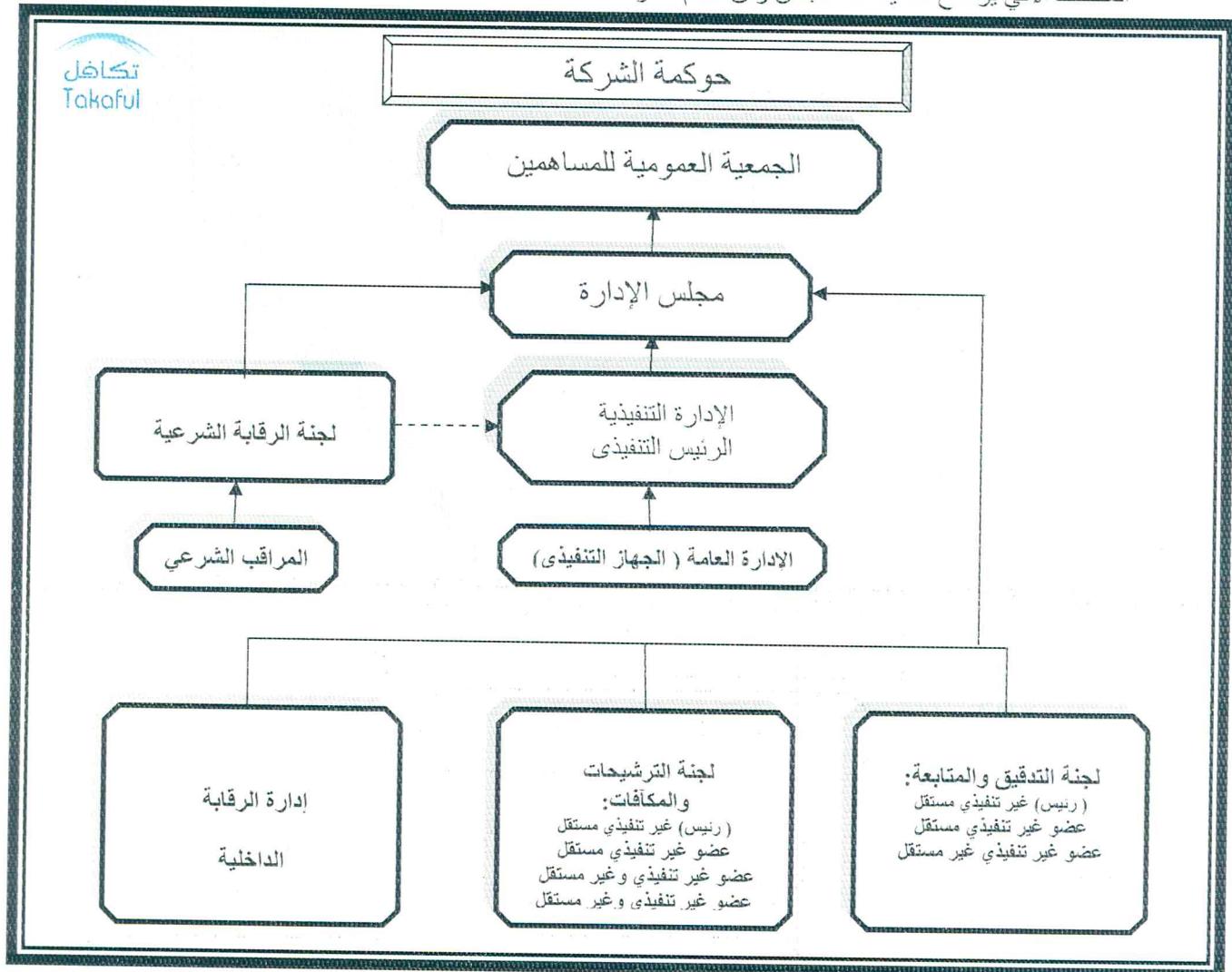
ضمن الإجراءات العملية التي قامت بها الشركة تنفيذاً لبنيود قرار الحكومة والانضباط المؤسسي فقد سبق وأن قامت بتعيين السيد/ زين الدين فيزان ، كمدير لهذه الإدارة وهو نفسه ضابط الامثال. وبحسب سيرته الذاتية التي سبق تزويده الهيئة بها ، يتمتع السيد/فيزان بخبرة إقليمية في مجال المحاسبة والشؤون المالية، وقد سبق له العمل كمشرف رقابة مالية لدى بنك (HSBC) البحرين ، ويقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

4.7 تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع مشاكل الشركة:

تقوم إدارة الرقابة الداخلية للشركة بتزويد مجلس الإدارة بتقاريرها الدورية حول أعمالها ، والتي من بينها المشاكل التي مرت بها الشركة وطريقة تعاملها معها في الحل الأمثل لها ، وبحسب التقارير التي قدمتها إدارة الرقابة الداخلية فإن الشركة لم تتعرض خلال السنة المالية 2013 لمخالفات بارزة أو جوهرية تتطلب تدخل الرقابة الداخلية والتعامل معها ، وتعتبر الشركة عدم وجود هذه الأخطاء جانبًا من نجاح أعضاء مجلس إدارتها وكذلك جهازها التنفيذي في رسم سياساتها ومتابعة تنفيذها بشكل صحيح وفعال.

مخطط تشكيل مجلس الإدارة ولجانه : 8

المخطط الآتي يوضح تشكيلات المجلس وفق نظام الحوكمة :



9. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2013 :

وفق تقارير الرقابة الداخلية ، والتدقيق الداخلي والمدقق الخارجي ، والتي يتم تقديمها لمجلس الإدارة واللجان المنبقة عنه بشكل دوري ، فإنه لم يتم رصد مخالفات جوهرية خلال السنة المالية 2013 . وتعزو الشركة ذلك إلى التزامها التام باللوائح والقوانين الداخلية للشركة والتي تتفق مع روح تشريع القوانين والقرارات والأنظمة الصادرة بهذا الشأن عن العام 2013 .

وتؤكد لذلك فقد قام المدقق الداخلي للشركة بمهام التدقيق على إدارات الشؤون الفنية ، التعويضات ، المالية والإدارية ، وشئون العاملين ، ورفع التقارير التفصيلية للجنة التدقيق في هذا الشأن .

10. مساهمة الشركة خلال العام 2013 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة :

كانت – ولا تزال - شركة أبوظبي الوطنية للتكافل تقدم خدماتها للمجتمع المحلي وتلبية متطلباته ، فالتأمين التكافلي الذي تقدمه على اختلاف أنواعه هو نوع من أنواع الخدمات التي يبحث عنها أفراد المجتمع رغبة منهم في تلبية دوافع الفطرة الباحثة عن التعامل وفق أحكام الشريعة الإسلامية ، وتوفير هذا النوع من التعاقد وتقديمه للمجتمع بصيغته الشرعية يحيي في نفوس أفراده فطرة التعاون ويحث عليها .

هذا من جانب المبدأ الذي أنسست عليه الشركة ، ولجهة أخرى فإن الشركة تسهم في الحفاظ على البيئة من خلال التزامها بكافة القوانين واللوائح والأنظمة التي شرعت لأجل الحفاظ على البيئة ، يأتي ذلك من خلال مزاولتها لنشاط التأمين الذي يتطلب منها على سبيل المثال التخلص الآمن والسليم للنفايات التي تنتج عن الأضرار المؤمن عليها بكافة أشكالها ، وكذلك من خلال وضع لوائح داخلية للتعامل مع الحوادث بما لا يسبب أضرار بالبيئة ويحافظ عليها بالتصريف الأمثل والأنسب لها .

قامت شركة أبوظبي الوطنية للتكافل بالتعاون مع بنك الدم ومستشفى خليفة في إمارة أبوظبي بتنظيم حملة تبرع بالدم بين موظفي الشركة حيث تم التنسيق لتوفير حافلة التبرع بالدم المتنقلة لتوقف بالقرب من المبني الرئيسي للشركة، وقد حققت الحملة النتائج المرجوة من هذه المبادرة المجتمعية من شركة أبوظبي الوطنية للتكافل وموظفيها.

﴿ ولجهة خدمة المجتمع المحلي فإنه من الجدير بالذكر أن الشركة لا تألوا جهداً في عرض خدماتها على المؤسسات التعليمية والاقتصادية ذات الصلة لتزويدهم بالمعلومات وعقد اللقاءات والندوات وإلقاء المحاضرات ، والتي من شأنها بشكل عام أن تساهم في نشر ثقافة التأمين التكافلي .

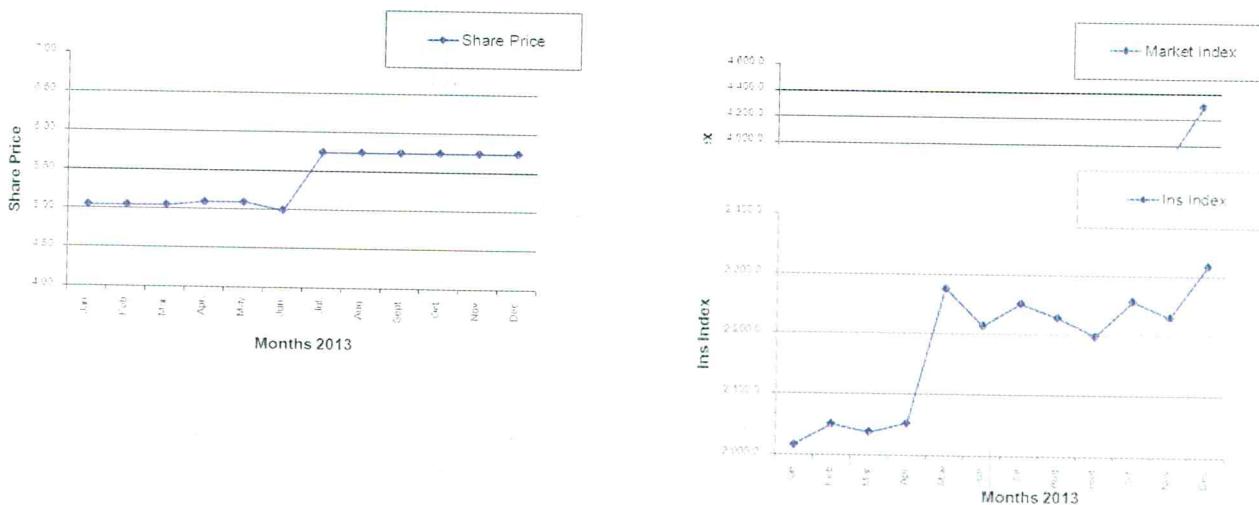
﴿ بالإضافة إلى ذلك فإن الشركة تولي اهتماماً كبيراً في جانب الاستعانة والاستفادة من العمالة الوطنية من خلال تعينهم وتدريبهم وتأهيلهم للعمل بالشركة .

11. معلومات عامة عن الشركة:

أ. سعر سهم الشركة في نهاية كل شهر من العام 2013:

| ديسمبر | نوفمبر | أكتوبر | سبتمبر | اغسطس | يوليو | يونيو | مايو | ابريل | مارس | فبراير | يناير | |
|--------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|------|-------|------|--------|-------|----------|
| 5.75 | 5.75 | 5.75 | 5.75 | 5.75 | 5.75 | 5.00 | 5.10 | 5.10 | 5.06 | 5.06 | 5.06 | السعر |
| - | - | - | - | - | 5.75 | 5 | - | 5.10 | - | - | - | أعلى سعر |
| - | - | - | - | - | 5.75 | 4.59 | - | 4.56 | - | - | - | أدنى سعر |

ب. الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر قطاع التأمين :



ج. بيان بتوسيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2013:

- أفراد : %43,4
- حكومات : --
- خليجي : --
- أجنبي : --
- شركات : %56,6
- محلي : %100
- عربي : --

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

| المساهم | نسبة الملكية | عدد الأعضاء | م |
|----------------------|--------------|-------------|---|
| مصرف أبوظبي الإسلامي | % 39,6 | 39,646,537 | 1 |

هـ. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2013:

لم تصادف الشركة أحداثاً جوهرية خلال العام 2013

خادم عبد الله القبيسي
رئيس مجلس الإدارة
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل