



شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – ش م ع - تكافل
تقرير الحوكمة عن السنة 2021

المحتويات

الصفحة	الموضوع
3	1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2021، وكيفية تطبيقها.
7	2. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2021.
7	3. تشكيل مجلس الإدارة.
19	4. مدقق الحسابات الخارجي.
20	5. لجنة التدقيق.
24	6. لجنة الترشيحات والمكافآت.
26	7. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.
27	8. لجنة الاستراتيجية والاستثمارات.
29	9. نظام الرقابة الداخلية.
32	10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها.
32	11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2021 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.
32	12. معلومات عامة.

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

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2021، وكيفية تطبيقها.

تقدم شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع - تكافل، تقريرها السنوي الذي توضح من خلاله التزامها بممارسة حوكمة الشركة إيماناً منها بأهمية تطبيق مبادئ نظام الحوكمة ، وسعيها إلى الالتزام به بشكل كامل ، لأنها على يقين بأنه جزء لا يتجزأ من أركان التقدم والتطوير ، ذلك أن أسسه التي يقوم عليها ممثلة بالعدالة ، والمسؤولية والمساءلة والشفافية، هي منطلق النجاح الذي لا سقف يحده.

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

واستمراراً من الشركة في تطبيق الحوكمة تجدر الإشارة إلى أنها منذ العام 2009 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 الممنوح لكافة الصلاحيات التي حوله القانون بموجبها للقيام بمهام عمله بما يحقق الأهداف المرجوة.
4. اعتماد قواعد للسلوك المهني.

5. 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 سنويا 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 إن لزم الأمر.
 - ❖ فور صدور قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7 / ر.م) لسنة 2016 بشأن معيار الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، قامت الشركة بمراجعة القرار وتعديل إجراءاتها لضمان الامتثال الكامل له.
 - ❖ فور صدور قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، قامت الشركة بمراجعة القرار وتعديل بعض إجراءاتها لضمان الامتثال الكامل له.

2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2021 وفقاً للجدول التالي :

2.1 سياسة الشركة المتبعة :

- قامت الشركة بمتابعة ووضع وتنفيذ الآلية التي تحكم قواعد تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى أو أي من 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 بأسهم الشركة .

2.2 القواعد التي اعتمدها الشركة :

التزاماً بأحكام المادة (14) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق ، وكذلك كافة القرارات الصادرة بهذا الشأن، فقد اعتمدت الشركة سلسلة 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 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 جوهرية 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 للربع أو النصف سنوية أو السنوية ، ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

- تراعى 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 باطلاً أي تعامل يخالف ذلك .
- ينبغي على مجلس الإدارة والموظفين -أثناء 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 إبلاغ 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 إبلاغ رئيس المجلس بها فوراً.
- ينبغي على أعضاء مجلس الإدارة الامتناع عن المشاركة في المناقشات خلال اجتماعات مجلس الإدارة التي يتم فيها مناقشة أي مصلحة شخصية خاصة بهم.
- 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 يتعين على مجلس الإدارة عقد اجتماع وإصدار قراره بشأن هذه المسألة مع استبعاد عضو مجلس الإدارة أو ممثلي المساهم ذي العلاقة من التصويت، 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 المساهمة العامة وغيرها من المؤسسات والالتزامات الهامة الأخرى مع تحديد الوقت المخصص 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.
- يتعين على أعضاء مجلس الإدارة مراقبة الالتزام بسياسة الإفصاح واتخاذ أي إجراءات تصحيحية، إذا لزم الأمر.
- قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين ومنكياتهم والاحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير النورية إلى السوق وفقاً لما نصت عليه المواد 12 و 13 من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.
- وعليه فلم يتم أو يصرح أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أزواجهم أو ابنائهم بأي تعاملات على الأوراق المالية للشركة خلال العام 2021 ، وفقاً للجدول التالي:

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2021/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامسي	رئيس المجلس	-	-	-
2	السيد/ خالد عبد الله ديمان السويدي	نائب رئيس المجلس	-	-	-
3	السيد/ ظافر فاروق لقمان	عضو المجلس	-	-	-
4	السيد/ خليفة عبد الله الرميثي	عضو المجلس	-	-	-
5	السيد/ خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو المجلس	-	-	-
6	السيد/ ناصر محمد ناصر المر الزعابي	عضو المجلس	-	-	-
7	السيد/ عبداللطيف عبدالله أحمد الملا	عضو المجلس	-	-	-

3- تشكيل مجلس الإدارة:

يعتبر مجلس الإدارة ممثلاً لمساهمي الشركة ، ولذا فهو الجهة المسؤولة في الأساس عن أعمال الشركة، ويلتزم بتقديم 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.

يتألف مجلس الإدارة الحالي من سبعة أعضاء تم انتخابهم بتاريخ 2020/03/15 لمدة ثلاث سنوات تنتهي في العام 2023، ويتمتع جميع الأعضاء بخبرات ومهارات تؤهلهم بجدارة لإدارة الشركة ، كما أنهم يمتلكون مهارة قراءة وفهم البيانات المالية بعمق بما لهم من باع طويل في مجال التأمين وإدارة الأعمال.

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

أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي (مع بيان أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والمعينين) وفقا للجدول التالي :

م	الاسم	الجنة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضويتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
1	السيد/ خميس محمد خمين بوهارون الشامي	رئيس المجلس - غير تنفيذي	- لديه خبرة كمحاسب ومدقق حسابات وعمل كرئيس فريق التفتيش على البنوك في المصرف المركزي. - خبرة واسعة في إدارة عدد من الشركات والمؤسسات المالية.	بكالوريوس إدارة أعمال ومحاسبة	2008/03/22	عضو مجلس إدارة شركة أهدية عضو مجلس إدارة أرام	
2	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي	نائب رئيس مجلس إدارة - غير تنفيذي/ مستقل	- لديه خبرة واسعة في إدارة الشركات والمؤسسات.	ماجستير إدارة أعمال	2008/03/22	عضو مجلس إدارة شركة منازل العقارية ، عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري عضو مجلس إدارة سكاى نيوز عربية	الرئيس التنفيذي لمجموعة داس القابضة
3	السيد/ ظافر فاروق لقمان	عضو - غير تنفيذي	- عمل رئيسا لوحدة تطوير الأعمال في أحد المؤسسات المالية . - خبرة في إدارة الأعمال المصرفية والشؤون المالية والحسابات .	ماجستير إدارة أعمال	2011/04/03	الرئيس العالمي لإدارة الثروات والخدمات المصرفية المميزة والخدمات المصرفية للأفراد لدى مصرف أبوظبي الإسلامي.	



تكافل
Takaful

م	الاسم	الجنة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات	المؤهلات	العدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
4	السيد/ خليفة عبد الله الرميلي	عضو - غير تنفيذي/ مستقل	- لديه خبرة واسعة في مجال الاستثمار وإدارة الأعمال والشركات الاستثمارية.	بكالوريوس إدارة أعمال	2008/03/22	عضو مجلس إدارة شركة الخليج للطاقة البحرية رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات للقيادة	عضو مجلس إدارة مجموعة نيبا المدير التنفيذي لقطاع عقارات الإمارات. شركة مبادلة للاستثمار
5	السيد/ خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو - غير تنفيذي	- خبرة في دراسة وتطوير الأنشطة الاقتصادية للشركات، وتنمية مواردها. - لديه خبرة واسعة في إدارة عدد من المشاريع الخاصة وتطوير وتنمية الموارد.	ماجستير في الإبداع والتسويق الأعمال والمشاريع	2010/03/20	عضو مجلس إدارة بشركة بروج العقارية	مالك شركة سيركل للاستشارات الهندسية، مالك شركة كريبتف روباتيكس رئيس مجلس إدارة تنفيذي- شركة أم بي أم العقارية.
6	السيد/ ناصر محمد ناصر المرزعي	عضو - غير تنفيذي/ مستقل	-خبرة في الأعمال البنكية وإدارة العمليات	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	2014/11/9	عضو مجلس إدارة في شركة منازل العقارية.	الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة داس القابضة مدير إدارة شؤون المواطنين في وزارة شؤون الرئاسة
7	السيد/ عبد اللطيف أحمد عبد الله الملا	عضو - غير تنفيذي/ مستقل	خبرة في قطاع العقارات وتكنولوجيا المعلومات	ماجستير تنمية اقتصادية واجتماعية وإدارة عامة وماجستير اتصال مؤسسي	2020/03/15	رئيس مجلس إدارة شركة دوجويت	لا يوجد

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2020

لا يوجد تمثيل.

ت. بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة.

لا يوجد أي عنصر نسائي في مجلس إدارة الشركة الحالي الذي تم تشكيله في العام 2020 ، من الجدير بالذكر أن الشركة لم تحصل على أي مرشح نسائي عند فتح باب الترشيح في الدورة السابقة بالرغم من فتح باب الترشيح للرجال والنساء على حد سواء.

ث. بيان بما يلي : (مكافآت أعضاء مجلس الإدارة)

• سياسة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

تقوم سياسة الشركة في تحديد مكافآت السادة أعضاء مجلس الإدارة على اعتماد المقترح الذي يتم تقديمه من مجلس الإدارة وتتم مناقشته والموافقة عليه من خلال الجمعية العمومية.

• تنفيذ الشركة في سياسة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما يلي :

1. المادة رقم (169) من القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية.
 2. المادة (21) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.
 3. المادتين (32 و 58) من النظام الأساسي الخاص بالشركة.
- والتي نصت جميعها في العموم على أن تكون مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة نسبة مئوية من الربح الصافي على أن لا تتجاوز 10% من تلك الأرباح للسنة المالية، كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريف أو اتعابًا أو مكافأة إضافية أو مرتبًا شهريًا بالتقدير الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي

لجنة أو يبدل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة، ولا يجوز صرف بدل حضور لرئيس أو عضو مجلس الإدارة عن اجتماعات المجلس.

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2020.

في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المنعقد بتاريخ 2021/03/15 وافق المساهمون على مكافأة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة التي بلغت -/4,867,668 درهماً، كمكافأة لهم عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31، وذلك بما يتفق مع أحكام المواد والقوانين المشار إليها آنفاً.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2021 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

في اجتماع الجمعية العمومية للشركة الذي سيعقد بتاريخ 2022/03/28 من المقترح على الجمعية العمومية تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لتكون -/5,531,995 درهماً قبل احتساب ضريبة القيمة المضافة، كمكافأة لهم عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31، وذلك بما يتفق مع أحكام المواد والقوانين المشار إليها آنفاً.

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2021 وفقاً للجدول التالي:

تقاضى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً وقدره 7500 درهماً عن بدل الحضور لكل

اجتماع لأحد اللجان المنبثقة عنه خلال العام 2021 ، وفقاً لتفصيل التالي:

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس	
		إسم اللجنة	قيمة البدل
1	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامسي	الاستراتيجية والاستثمارات	15000
2	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي	الاستراتيجية والاستثمارات	7,500
		الترشيدات والمكافآت	15000
3	السيد/ ظافر فاروق لقمان	التدقيق وتقييم المخاطر	30,000
		الاستراتيجية والاستثمارات	15000
		لجنة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	00
4	السيد/ خليفة عبد الله الرميثي	التدقيق وتقييم المخاطر	30,000
		الاستراتيجية والاستثمارات	15000
		لجنة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	00
6	السيد/ناصر محمد ناصر المرزعي	الاستراتيجية والاستثمارات	7500
		الترشيدات والمكافآت	15000
7	السيد/عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا	التدقيق وتقييم المخاطر	30,000
		الاستراتيجية والاستثمارات	15000

2	00	لجنة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	

- تم اعتماد تشكيل جديد للجان مجلس الإدارة منذ تاريخ 2021/11/10

4. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها.

لا يوجد

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2021 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة.

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	اسماء الأعضاء الغائبين
1	2021/01/25	7	0	0
2	2021/02/10	7	0	0
3	2021/05/09	7	0	0
4	2021/08/11	1	0	السيد/ناصر الزعابي
5	2021/11/10	7	0	0

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

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتميرير خلال السنة المالية 2021 مع بيان تواريخ انعقادها

لم تصدر قرارات يلزم الإنصاح عنها.

- قرر مجلس الإدارة بالتميرير بتاريخ 2021/03/25 اعتماد تقرير الاكتواري للاكتتاب والتسعير لعام 2020
- قرر مجلس الإدارة بالتميرير بتاريخ 27 سبتمبر 2021 اعتماد تقرير الاكتواري للاكتتاب والتسعير للفترة المنتهية 30 يونيو 2021

خ. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض.

مع مراعاة أحكام النظام الأساسي للشركة ، ووفقاً لما تقتضيه مصلحة العمل ، فقد منح رئيس مجلس الإدارة إلى إدارة الشركة التنفيذية ممثلة بالرئيس التنفيذي ، تفويضاً محدد المدة ينتهي بتاريخ 2024/03/14 يمنحه الصلاحيات التي تستدعي حاجة العمل وطبيعة نشاط الشركة موضحاً به الحالات التي تحتاج إلى موافقة أو توجيه مسبق من مجلس الإدارة ، ويمكن إجمال هذه المهام على النحو الآتي:

- إدارة أعمال الشركة وتقديم التوجيهات للجهاز التنفيذي بما يتماشى 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 الموضوعية ومسائلة 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 مقترحات يراها ضرورية تتعلق بأعمال الشركة.
- إدارة استثمارات الشركة وأموالها وفقاً لتوجيهات مجلس الإدارة والتعاقد باسم الشركة وتمثيلها في علاقاتها مع الغير.
- إدارة العقود والاتفاقيات والمفاوضة بشأنها والتوقيع عليها.
- تعيين الموظفين وعزلهم وفق السياسة التي تحددها لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة، وبما لا يتعارض مع القوانين المنظمة.
- تمثيل الشركة أمام المحاكم بكافة 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.

د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل.

إن تفاصيل المعاملات الهامة مع الطرف ذو العلاقة (شركة حليفة كمساهم رئيسي) كانت ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية للشركة وهي كما يلي:

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
1	شركة حليفة كمساهم رئيسي	مساهم رئيسي	إجمالي اشتراكات مكتتبة (أصايط تأمين)	81.949.021
2	شركة حليفة كمساهم رئيسي	مساهم رئيسي	ربح من الودائع لأجل	46.465
3	شركة حليفة كمساهم رئيسي	مساهم رئيسي	وديعة نظامية في 31 ديسمبر	10.000.000

عما يآله لا يوجد أي صفقات تساوي أو تزيد على 5 % من رأس مال الشركة خلال العام 2021

ذ. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة بحيث يشمل الصف الأول والثاني بحد أدنى، على أن يشمل المدير العام و/أو الرئيس التنفيذي ونائب المدير العام والمدراء العاملين في الشركة كالمدير المالي.



ر. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة (حسب 3 - ذ) ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

تم انتقاء نخبة من الكفاءات والمهارات والخبرات الطويلة كل في مجال اختصاصه. وفيما يلي بيانات لكبار

الموظفين التنفيذيين في الشركة :

م	المناصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2021 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2021 (Bonuses) (درهم)
1	الرئيس التنفيذي	2010-03-14	2,229,247	غير محدد
2	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	2007-01-30	923,442	غير محدد
3	مساعد الرئيس التنفيذي للتأمين على الحياة والتأمين المصرفي	2005-07-10	745,431	غير محدد
4	المدير المالي	2016-07-24	724,925	غير محدد
5	رئيس الرقابة الداخلية	2004-06-01	482,602	غير محدد
6	المنسق الشرعي	2020-11-29	375,671	غير محدد
7	مسؤول علاقات وسطاء التأمين	2018-05-06	61,200	غير محدد
8	مدير الدائرة القانونية والامتثال	2007-08-14	348,378	غير محدد
9	مدير أول فرع دبي والإمارات الشمالية	2016-02-15	642,840	غير محدد
10	رئيس الموارد البشرية	2004-03-20	286,498	غير محدد
11	مدير أول التأمينات الشخصية	2018-02-20	447,500	غير محدد
12	رئيس إعادة التأمين	2009-03-01	511,864	غير محدد
13	مدير أول التسويق	2010-12-19	342,606	غير محدد
14	مدير أول تقنية المعلومات	2019-04-28	427,563	غير محدد
15	المدير الإقليمي لعلاقات العملاء ومدير التوطين	2004-04-11	670,005	غير محدد

سيتم تحديث التقرير فور اعتماد مكافآت الإدارة التنفيذية أو أي مكافآت أخرى.

4- مدقق الحسابات الخارجي:

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

ديلويت (Deloitte) : هي إحدى أكبر الشركات المهنية في العالم، وتعتبر واحدة من الشركات الأربع الكبار في مجال تدقيق الحسابات. وتعتبر ديلويت منظمة عالمية تتكون من مجموعة من الشركات الأعضاء. المقر الرئيسي العالمي لها في لندن في بريطانيا، أما في الشرق الأوسط فلها عدة مقرات من بينها فرعها في أبوظبي . تزاول الشركة نشاط المراجعة وتدقيق الحسابات كنشاط رئيس وأساسي بالإضافة إلى أنشطة أخرى.

ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي ، وذلك حسب الجدول التالي:-

ديلويت السيد محمد خميس التحي	اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك
3	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
3	عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة
171.500 درهم إماراتي	إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة للبيانات المالية (المرحلية والسنوية) لعام 2021 (درهم) – يتعين بيان المبالغ بالتفصيل
251.900 درهم إماراتي	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2021 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحة
اعتماد احصائيات مالية مقدمة للجهات الرقابية وفقاً لطلب هذه الجهات	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحة

لا يوجد	بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة (إن وجد) وفي حال عدم بتقديمها خلال 2021 وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً
---------	---

ج- بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسبب في ذلك للعام 2021 وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً.
لا يوجد.

5- لجنة التدقيق:

التزاماً من الشركة بتطبيق معايير الحوكمة والانضباط المؤسسي، فقد قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل اللجان التالية:

- لجنة التدقيق
- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة المتابعة والمكافآت.
- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.
- لجنة الاستراتيجية والاستثمارات.

بدأت على انتخاب مجلس الإدارة الذي تم في اجتماع الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 2020/03/15، وما دار من مناقشات في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2021/5 بتاريخ 2021/11/10، فقد قرر المجلس تشكيل لجانه ومنحها الصلاحيات المنصوص عليها في لوائح الشركة ونظامها الأساسي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
 ب. "يقر (عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا) رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

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

5.1 أسماء أعضاء لجنة التدقيق وإدارة المخاطر:

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
2	خليفة عبدالله الرميثي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
3	ظافر فاروق محمد لقمان	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي-غير مستقل

5.2 مهام لجنة التدقيق وإدارة المخاطر:

تلتعد مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة وبمحاضر موقعة من الأعضاء ومقرر اللجنة، وبناء على انتخاب مجلس الإدارة الذي تم في اجتماع الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 2020/03/15، وما دار من مناقشات في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2021/5 بتاريخ 2021/11/10، فقد قرر المجلس تشكيل لجانه ومنحها الصلاحيات المنصوص عليها في لوائح الشركة ونظامها الأساسي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، متضمنة التفاصيل التالية:

- ♦ وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفق 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 سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية وربيع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد إقفال الحسابات في أي ربع سنوي، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:

1. أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
2. إبراز النواحي الخاضعة للتقدير الإدارية.
3. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
4. افتراض استمرارية عمل الشركة.
5. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها 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 منققي 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 منققي 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 منققي الحسابات الداخلي للشركة ومنققي الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.

♦ مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.



تكافل
Takaful

- ◆ مراجعة تقرير مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يعرضها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص المجالات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليها.
- ◆ التأكد 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.

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

فيما يلي بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنتي التدقيق وإدارة المخاطر الخاصة بالشركة خلال السنة المالية

2021 وتواريخها :

رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس	الاجتماع الأول 10/02/2021	الاجتماع الثاني 09/05/2021	الاجتماع الثالث 11/08/2021	الاجتماع الرابع 10/11/2021
خليفة عبد الله الرميشي	✓	✓	✓	✓
ظافر لقمان	✓	✓	✓	✓
عبد اللطيف الملا	✓	✓	✓	✓

6- لجنة الترشيحات والمكافآت:

ترسيخاً لمبادئ الحوكمة فقد تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لما يلي:

أ. إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
"يقر (خالد عبد الله ديماس السويدي) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

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

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	خالد عبد الله ديماس السويدي	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
2	خالد علي ابراهيم جاسم المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	ناصر محمد ناصر المر الزعابي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

بناء على انتخاب مجلس الإدارة الذي تم في اجتماع الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 2020/03/15، وما دار من مناقشات في اجتماع مجلس الإدارة رقم 5/2021 بتاريخ 2021/11/10، فقد قرر المجلس تشكيل لجانه ومنحها الصلاحيات المنصوص عليها في لوائح الشركة ونظامها الأساسي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، متضمنة التفاصيل التالية:

- ♦ التأكد 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 .

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

فيما يلي بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت الخاصة بالشركة خلال السنة المالية 2021 وتواريخها وقد حضرها جميع الأعضاء شخصياً :

رقم الاجتماع وتاريخه	الاجتماع الأول 2021/02/07	الاجتماع الثاني 2021/02/18
خالد عبد الله نيماس السويدي	✓	✓
خالد علي ابراهيم جاسم المنصوري	✓	✓
ناصر محمد ناصر المر الزعابي	✓	✓

7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

تم تشكيل لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وفقاً للتفصيل التالي :

أ. إقرار من رئيس اللجنة أو الشخص المخول بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
 "يقر (عبدلطيف عبدالله أحمد الملا) بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليتها"

ب. أسماء أعضاء لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين ، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	عبدلطيف عبدالله أحمد الملا	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
2	خليفة عبد الله الرميثي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
3	ظافر فاروق لقمان	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

بناء على انتخاب مجلس الإدارة الذي تم في اجتماع الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 2020/03/15، وما دار من مناقشات في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2021/5 بتاريخ 2021/11/10، فقد قرر المجلس تشكيل لجانه ومنحها الصلاحيات المنصوص عليها في نواحي الشركة ونظامها الأساسي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2021. (في حالة عدم تشكيل اللجنة يتم توضيح أسباب ذلك).

اجتمعت اللجنة بتاريخ 2021/02/10، وتأكدت اللجنة من عدم تقديم أي تبليغ لها بتعاملات على أسهم الشركة من الأشخاص المطلعين.

اجتمعت اللجنة بتاريخ 2021/08/11 ، وتأكدت اللجنة من عدم تقديم أي تبليغ لها بتعاملات على أسهم الشركة من الأشخاص المطلعين.

8- لجنة الاستراتيجية والاستثمارات

أ- إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
"يقر (خميس محمد خميس بوهارون الشامسي) رئيس لجنة لجنة الاستراتيجية والاستثمارات بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

ب- قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الاستراتيجية والاستثمارات بحسب تعليمات أسس استثمار حقوق حملة الوثائق تكافل الواردة بقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (26) لسنة 2014 بشأن التعليمات المالية لشركات للتأمين التكافلي.

ت- أسماء أعضاء لجنة الاستراتيجية والاستثمارات، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامسي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي
2	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
3	السيد/ خليفة عبد الله الرميني	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
4	السيد/ناصر محمد ناصر المر الزعابي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
5	السيد/مظافر فاروق محمد لقمان	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
6	السيد/خالد علي ابراهيم جاسم المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
7	السيد/عبدالتطيف عبدالله أحمد الملا	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

وقد تم منح لجنة الاستراتيجية والاستثمارات كافة الصلاحيات وجميع المهام التي حددتها تعليمات أسس استثمار حقوق حملة الوثائق تكافل الواردة بقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (26) لسنة 2014 بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي.

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

فيما يلي بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الاستراتيجية والاستثمارات الخاصة بالشركة خلال السنة المالية 2021 وتواريخها وقد حضرها جميع الأعضاء شخصياً :

الاجتماع الثاني 2021/11/02	الاجتماع الأول 2021/03/08	رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس
✓	✓	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامي
✓	X	السيد/ خالد عبد الله نيعاس السويدي
✓	✓	السيد/ خليفة عبد الله الرميثي


تكاافل
Takaful

الاجتماع الثاني 2021/11/02	الاجتماع الأول 2021/03/08	رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس
X	✓	السيد/ناصر محمد ناصر المر الزحابي
✓	✓	السيد/خالد علي ابراهيم جاسم المنصوري
✓	✓	السيد/ظفر فاروق محمد لقمان
✓	✓	السيد/ عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا

9- نظام الرقابة الداخلية:

تعتبر الرقابة الداخلية عملاً جوهرياً في تطبيق نظام الحوكمة ، لأنها تهدف إلى وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة ، ودراسة مدى فاعلية الرقابة وتطبيق الحوكمة فيها على نحو سليم ، والتأكد من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول 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 الحوكمة فقد قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه رقم (2010/1) بتاريخ 2010/02/22 تأسيس إدارة الرقابة الداخلية ، وبحيث تتبع مجلس الإدارة مباشرة حسب تشريعات الحوكمة . وترفع

إدارة الرقابة الداخلية – وبشكل دوري – تقريراً خطياً إلى مجلس الإدارة بالإجراءات والتنتائج والتوصيات التي تتوصل إليها وبشفافية مطلقة ، على أن تباشر المهام الموكلة إليها وفق القرار المشار إليه آنفاً.

وتتلخص مهام الرقابة الداخلية فيما يلي :

1. وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة.
2. متابعة تطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم.
3. التحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول 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 وملاحظاتها 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 ضوءها .
9. فرض ضوابط رقابية إضافية على بعض الأقسام من خلال مذابحة :
 - i. فاعلية وكفاءة العمليات الخاصة بنشاط الشركة .
 - ii. ضوابط العمليات المالية (الدفع ، الصرف ، التحويل ، الخصم ، .. الخ)
 - iii. نقة 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 والتفاهات .
 - vii. اتخاذ الإجراءات المناسبة للمحافظة على الأصول الملموسة والسجلات .

أ. إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لألية عمله والتأكد من فعاليته.

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة والقيام بمراجعته والتحقق من مدى فعاليته وذلك من خلال إدارة الرقابة الداخلية التي تقوم بتقديم تقارير منتظمة ودورية لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر والإدارة التنفيذية.

ب. اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

كجزء من تنفيذ إجراءات حوكمة الشركات من قبل الشركة في عام 2010 ، تم تعيين السيد/ زين الدين فايزان كمدير لهذه الدائرة ، وهو لديه أكثر من 20 عامًا من الخبرة في الصناعة المصرفية والتأمين بما في ذلك وظائف الرقابة المالية في HSBC البحرين وتكافل إنترناشيونال البحرين، وهو حاصل على المؤهلات المهنية ACMA و CIRM و CFE المتعلقة بالمحاسبة الإدارية وإدارة المخاطر وفحص الاحتيال.

ج. اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

في العام 2017 تم تعيين السيد/ مصطفى حسون ، مدير الدائرة القانونية كضابط الامتثال ، وهو يحمل شهادة للليسانس في الشريعة والقانون منذ العام 2004.

د. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية (في حالة عدم وجود مشكلات كبيرة يجب ذكر أنه لم تواجه الشركة أي مشكلات).

تقوم إدارة الرقابة الداخلية للشركة بتزويد مجلس الإدارة بتقاريرها الدورية حول أعمالها ، والتي من بينها المشاكل التي مرت بها الشركة وطريقة تعاملها معها والحل الأمثل لها ، علما بأنه لم تواجه الشركة مشكلات كبيرة.

هـ. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.

صدر عن إدارة الرقابة الداخلية خمسة تقارير تدقيق خلال العام 2021.

10- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.

وبحسب التقارير التي قدمتها إدارة الرقابة الداخلية فإن الشركة لم تتعرض خلال السنة المالية 2021 لمخالفات بارزة أو جوهرية تتطلب تدخل الرقابة الداخلية والتعامل معها ، وتعتبر الشركة عدم وجود هذه الأخطاء جانباً من نجاح أعضاء مجلس إدارتها وكذلك جهازها التنفيذي في رسم سياساتها ومتابعة تنفيذها بشكل صحيح وفعال.

11- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2021 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة. (في حالة عدم وجود مساهمات فيجب ذكر أن الشركة لم تقم بأي مساهمات).

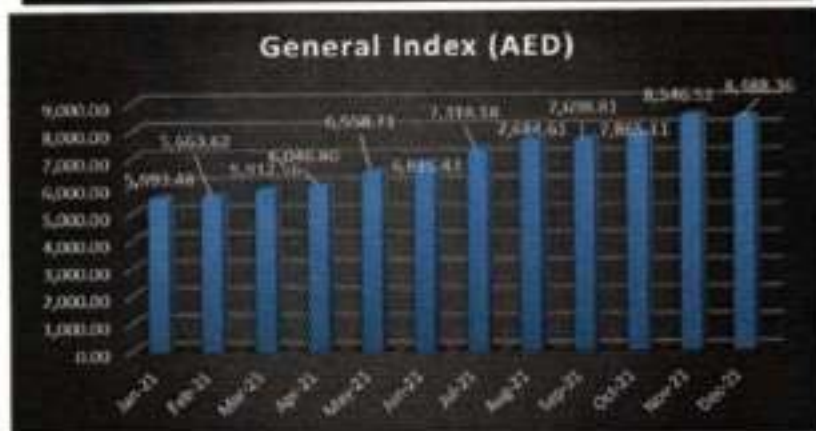
لم تقم الشركة بأي مساهمات خلال العام 2021.

12- معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2021

ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مايو	أبريل	مارس	فبراير	يناير	2021
6.16	6.25	4.9	6.5	7.4	7.25	8.05	7	7	6.1	5.6	5.05	السعر
6.16	4.95	4.88	6	7	7.25	8.05	6.2	5.9	5.3	5.05	4	أدنى سعر
6.85	6.32	6.7	6.6	7.5	7.25	8.05	7	7	6.3	5.78	5.05	أعلى سعر

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2021



ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2021/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
	محلي	% 11	% 89	-
	عربي	-	-	-
	أجنبي	-	-	-
	المجموع	% 11	% 89	-
				المجموع % 100

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2021/12/31 حسب الجدول التالي:

م	المساهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم
1	مصرف أبوظبي الإسلامي	% 41,7	41,664,219
2	شركة تصاميم العقارية (ذ.م.م) تصاميم	% 27	26,974,357
3	مجموعة الشرق والغرب العالمية ذ.م.م	% 11,7	11,726,465
4	بوند للاستثمار المحدودة	% 5	5,049,931

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2021/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50.000	1472	5.580.921	% 6
2	من 50.000 إلى أقل من 500.000	39	4.761.656	% 5
3	من 500.000 إلى أقل من 5.000.000	5	4.242.451	% 4
4	أكثر من 5.000.000	4	85.414.972	% 85

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

اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه.
الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.

قامت الشركة بتعيين مسؤول مختص بكافة المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين وأسندت له المهام المنصوص عليها في قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، وهو يجيد التحدث والتخاطب باللغتين العربية والإنجليزية ، وحاصلا على مؤهل علمي ولديه خبرة عملية مرتبطة بمجالات الأعمال والمحاسبة وملئًا بالمتطلبات القانونية ولديه المعرفة الكاملة بأنشطة الشركة والفرص المتاحة أمامها ويتمتع بمهارات الاتصال مع المستثمرين.

كما تم إنشاء صفحة خاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة يشمل: بيانات ووسائل الاتصال بقسم علاقات المستثمرين وكافة التقارير المتعلقة بالنتائج المالية.

كما تم تشكيل لجنة مكونة من خمسة موظفين من الفئات العليا في الشركة (لجنة إدارة المخاطر) لمواجهة أي أزمات تتعرض لها الشركة بحيث تتولى وضع خطة التواصل مع المستثمرين والإعلام بخصوص الخطوات العملية التي تتخذها الشركة لمواجهة الأزمة، وتحديد المتحدث رسمي باسم الشركة يتولى عملية التواصل.

علماً بأن موظف علاقات المستثمرين حالياً هو السيد/ إيفان رمضان، رئيس الشؤون المالية، هاتف

024107700 - 024107722 - 0097152898765 - فاكس 024107800 إيميل

Evan.Ramadan@takaful.ae

والرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة هو:

<https://takaful.ae/en/about-us/investors-relations/>

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2021 والإجراءات المتخذة بشأنها.

لم يتم عرض اي قرارات خاصة على الجمعية العمومية خلال العام 2021.

ح. اسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه، ومؤهلاته وخبراته وبيان مهام عمله خلال العام.

بتاريخ 2011/05/12 تم تعيين السيدة/ سارة العيسى ، كمقرر لاجتماعات مجلس الإدارة ، السيدة / سارة حاصلة على شهادة الماجستير في الاستراتيجية وإدارة الأعمال من جامعة سترنكلويد البريطانية.

تتضمن مهامها التنسيق بين الأعضاء بما يتعلق باجتماعات مجلس الإدارة ولجانه. كما تقوم بالتنسيق مع أعضاء الإدارة العليا بجمع المواضيع المطروحة للنقاش في الاجتماعات وتوزيعها على الأعضاء.

وتقوم أيضا بتقرير محاضر اجتماعات مجلس الإدارة وتقرير القرارات المتعلقة ومتابعة التنفيذ.

ط. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2021.

- في شهر أكتوبر من عام 2021، أعلنت "شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع" ، عن تأكيد تصنيف القدرة المالية (A-) بدرجة ممتاز والتصنيف الائتماني طويل الأجل (a-) من قبل وكالة التصنيف العالمية "إيه إم بست" (A.M. Best)، فيما جاءت النظرة المستقبلية للتصنيفات الائتمانية مستقرة لتكون بذلك قد حافظت على تصنيف ائتماني يعد من أعلى التصنيفات التي تمنح لمشغل عمليات تأمين تكافلي لأعمال التأمين على الحياة والتأمينات العامة عالميا للعام السادس على التوالي.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2018 و 2019 و 2020 و 2021 (مستبعد العمال بالنسبة للشركات العاملة في مجال المقاولات).

بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام 2018 نسبة 17 % من إجمالي جميع العاملين في الشركة.
بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام 2019 نسبة 17 % من إجمالي جميع العاملين في الشركة.
بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام 2020 نسبة 19 % من إجمالي جميع العاملين في الشركة.
بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام 2021 نسبة 19 % من إجمالي جميع العاملين في الشركة.

مع ملاحظة بأن الشركة تخضع لاستراتيجية التوطين (نظام النقاط) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (3/10/267) لسنة 2015، بشأن اعتماد استراتيجية التوطين في قطاع المصارف وشركات التأمين، حيث تم تحديد النقاط المستهدفة للعام 2021 وفقاً لحجم الأقساط المكتتبه بواقع 47، والتزاماً من الشركة بدورها بدعم الاقتصاد الوطني والمشاركة في تحقيق الرؤية الحكومية فقد حققت الشركة نتيجة كبيرة بمجموع نقاط 81 بفارق 34 نقطة.

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2021.

قامت الشركة بتأسيس لجنة داخلية من موظفي الشركة للابتكار بدعم من الرئيس التنفيذي للبحث المستمر عن كل ما هو جديد في مجال التأمين الرقمي والنكاه الاصطناعي عالمياً ومحلياً.

توقيع مدير إدارة الرقابة
الداخلية

توقيع رئيس لجنة الترشيحات
والمكافآت

توقيع رئيس لجنة
التدقيق

توقيع رئيس مجلس
الإدارة

التاريخ
2022/02/24

التاريخ
2022/02/24

التاريخ
2022/02/24

التاريخ
2022/02/24