

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – ش م ع - تكافل
تقرير الحوكمة عن السنة 2023

المحتويات

الصفحة	الموضوع
3	1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2023، وكيفية تطبيقها.
7	2. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2023.
7	3. تشكيل مجلس الإدارة.
20	4. مدقق الحسابات الخارجي.
22	5. لجنة التدقيق ولجنة المخاطر
26	6. لجنة الترشيحات والمكافآت.
28	7. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
29	8. لجنة الاستراتيجية والاستثمارات
31	9. نظام الرقابة الداخلية.
33	10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها.
33	11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2023 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.
34	12. معلومات عامة.

"شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع - تكافل" هي شركة تأمين وطنية يبلغ رأس مالها 105,000,000 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 2023، 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 مسار الشركة في تطبيق مبادئ الحوكمة التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية في تعاملاتها وكافة أنشطتها ، الأمر الذي يضيف 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 خوله القانون بموجبها للقيام بمهام عمله بما يحقق الأهداف المرجوة.
4. اعتماد قواعد للسلوك المهني.

5. تحديد قواعد تحكم تعاملات أعضاء مجلس الإدارة والعمالين 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 إذا لزم الأمر.
 - ❖ فور صدور قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، قامت الشركة بمرجعة 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 بمرجعة القرار وتعديل بعض إجراءاتها لضمان الامتثال الكامل له.
 - ❖ بتاريخ 16-11-2023 عدلت الشركة النظام الأساسي عبر قرار خاص في الجمعية العمومية لتوافق أوضاعها مع قرار حوكمة شركات التأمين الصادر من المصرف المركزي بموجب الأشعار رقم 2022- 24 وقد تضمنت التعديلات تغيير عدد أعضاء مجلس الإدارة من سبعة إلى تسعة أعضاء.

2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2023 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 ، وتتمثل 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 الربعية 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 حتي 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 وملكياتهم والاحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية 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 و مع قانون حوكمة شركات التأمين الصادر من المصرف المركزي رقم 24 لسنة 2022.

- وعليه فلم يتم أو يصرح أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أزواجهم أو ابناؤهم بأي تعاملات على الأوراق المالية للشركة خلال العام 2023 ، وفقا للجدول التالي:

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2023/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامسي	رئيس المجلس	-	-	-
2	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي	نائب رئيس المجلس	-	-	-
3	السيد/ سامح قدرى عوض الله عبد الحي	عضو المجلس 2023/11/14	-	-	-
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 من 2023/11/16	-	-	-
8	السيدة/ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	عضو المجلس	-	-	-
9	السيدة/عائشة أحمد سلطان الحلامي	عضو المجلس من 2023/11/16	-	-	-
10	السيد/عبدالله زيد محمد الهاللي الشحي	عضو المجلس من 2023/12/26	-	-	-

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 تسعة أعضاء تم انتخابهم بتاريخ 11/04/2023 و 16/11/2023 لمدة ثلاث سنوات تنتهي في العام 2026، 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.

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

*السيد سامح عوض الله تم قبول استقالته بتاريخ 2023/11/14 والسيد عبدالله زيد محمد الهلالي الشحي انضم

كبدل إلى مجلس إدارة الشركة وتم الحصول على موافقة البنك المركزي على تعيينه بتاريخ 2023/12/25
*السيد عبداللطيف الملا عين كخبير خارجي مستقل من تاريخ 09/05/2023 لتاريخ 16/11/2023 حيث تم إعادة انتخابه كعضو مجلس إدارة.

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

م	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات	المؤهلات	المدة 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
1	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامسي	رئيس المجلس - غير تنفيذي	- لديه خبرة كمحاسب ومدقق حسابات وعمل كرئيس فريق التفقيش 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 أغذية رئيس مجلس إدارة أرام	العضو المنتدب لشركة رويال كابيتال

م	الاسم	الفئة (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
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 بنك أبوظبي التجاري عضو مجلس إدارة سكاى نيوز عربية	الرئيس التنفيذي لمجموعة داس القابضة
3	السيد/ خليفة عبد الله الرميثي	عضو- غير تنفيذي/ مستقل	- لديه خبرة واسعة في مجال الاستثمار وإدارة الأعمال والشركات الاستثمارية .	بكالوريوس إدارة أعمال	2008/03/22	رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات للقيادة عضو مجلس إدارة لشركة السدار العقارية	المدير التنفيذي لقطاع عقارات الإمارات- لشركة مبادلة للاستثمار
4	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 وتأسيس الأعمال والمشاريع	2010/03/20		مالك شركة سيركل للاستشارات الهندسية، رئيس مجلس إدارة تنفيذي- شركة أم بي أم العقارية.
5	السيد/ سامح عوض الله	عضو- غير تنفيذي	خبرة صيرفية		من 13/04/2023 إلى 14/11/2023	---	عضو مجلس إدارة شركة MPM العقارية رئيس قسم العلاقات البنكية الدولية بالإنابة
6	السيد/ ناصر محمد ناصر المر الزعابي	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 مستشار في وزارة شؤون الرئاسة

م	الاسم	الفترة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات	المؤهلات	المدة 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
7	السيد/عبد اللطيف أحمد عبدالله الملا	عضو-غير تنفيذي/مستقل	خبرة في قطاع العقارات وتكنولوجيا المعلومات	ماجستير تنمية اقتصادية واجتماعية وإدارة عامّة وماجستير اتصال مؤسسي	2020/03/15	رئيس مجلس إدارة شركة دو-بوينت	لا يوجد
8	السيدة/ميثاء الهاشمي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	خبرة في الصيرفة	بكالوريوس بالإدارة وبكالوريوس في علوم الكمبيوتر	2022/11/21	رئيس إدارة الائتمان للمجموعة في مصرف أبوظبي الإسلامي	لا يوجد
9	السيدة/عائشة أحمد سلطان الحلامي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	خبرة في مجال الاستثمارات	بكالوريوس صيرفة ماجستير صيرفة وحسابات	16/11/2023	عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري	نائب الرئيس-جهاز أبوظبي للاستثمار
10	السيد/عبدالله زيد محمد الهاللي الشحي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	خبرة في مجال الصيرفة	بكالوريوس علوم ماجستير إدارة أعمال	26/12/2023	لا يوجد	الرئيس العالمي للعلاقات الدولية

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2023

انضمت السيدة ميثاء الهاشمي إلى مجلس إدارة الشركة خلال عام 2022. تشغل منصب رئيس إدارة الائتمان للمجموعة لمصرف أبوظبي الإسلامي حالياً. السيدة ميثاء حاصلة على شهادتي بكالوريوس من جامعة وبيستر (إدارة وعلوم كمبيوتر) كما لديها العديد من الشهادات منها شهادة إدارة المخاطر من إنسياد وشهادة القيادة التنفيذية من IESE.

انضمت السيدة/عائشة أحمد سلطان الحلامي إلى مجلس إدارة الشركة خلال عام 2023

تشغل عائشة منصب نائب الرئيس لمحفظه الاستثمار الأساسية في جهاز أبوظبي للاستثمار كما لديها العديد من الشهادات منها بكالوريوس علوم إدارة الأعمال والمالية من جامعة زايد في دولة الإمارات العربية المتحدة وماجستير إدارة صيرفة ومالية من جامعة كاس البريطانية.

الحلامي لديها شهادة CFA المعتمدة من الولايات المتحدة الأمريكية و حاصلة على شهادتي الصكوك ورأس المال والإدارة العامة من جامعة هارفرد الأمريكية.

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

لا ينطبق.

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.

• تتقيد 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.
 4. قرار حوكمة شركات التأمين الصادر من المصرف المركزي بموجب الأشعار رقم 24-2022.
- 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 أتعابًا أو مكافأة إضافية أو مرتبًا شهريًا بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهودًا 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 2022.

في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المنعقد بتاريخ 2023/04/11 وافق المساهمون على مكافأة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة التي بلغت -/ 1,637,930 درهماً، كمكافأة لهم عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 ، وذلك بما يتفق مع أحكام المواد والقوانين المشار إليها آنفاً.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2023 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

في اجتماع الجمعية العمومية للشركة الذي سيعقد بتاريخ 2024/04/16 من المقترح على الجمعية العمومية تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لتكون 6,448,826 درهماً ، كمكافأة لهم عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31، 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 2023 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 2023 ، وفقاً للتفصيل التالي:

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس	
		عدد الاجتماعات	قيمة البدل
1	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامسي	1	7500
2	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي	1	7500
		3	22500
3	السيد/ خليفة عبد الله الرميثي	4	30000
		1	7500
4	السيد/ خالد علي إبراهيم المنصوري	2	00
		3	22500
		1	7500
		4	30000
		1	00
5	السيد/ ناصر محمد ناصر المر الزعابي	1	7500
		3	22500
		3	22500

4	30000	التدقيق وتقييم المخاطر	السيد/عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا	6
1	7500	الاستراتيجية والاستثمارات		
2	00	لجنة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين		
1	7500	الاستراتيجية والاستثمارات	السيدة/ ميثاء الهاشمي	7
1	7500	الترشحات والمكافآت		
3	22500	التدقيق وتقييم المخاطر	السيد/سامح عوض الله	8

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 2023 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة.

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
09-02-2023	7	0	0
23-02-2023	7	0	0
15-06-2023	8	0	0
10-08-2023	8	0	0
09-10-2023	8*	0	0
08-11-2023	7*	0	0

السيد عبداللطيف الملا حضر كخبير خارجي*

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

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2023 مع بيان تواريخ انعقادها

لم تصدر قرارات يلزم الإفصاح عنها.

- قرر مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ 2023/02/14 اعتماد خطة عمل الحوكمة حسب متطلبات المصرف المركزي.
- قرر مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ 2023/03/13 اعتماد إعادة جدولة تاريخ الجمعية العمومية للشركة
- قرر مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ 2023/3/23 اعتماد تقرير الاكتواري للاكتتاب والتسعير لعام 2022
- قرر مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ 2023/08/14 اعتماد لائحة دائرة الموارد البشرية
- قرر مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ 2023/09/20 اعتماد تقرير الاكتواري للاكتتاب والتسعير للفترة المنتهية 30 يونيو 2023
- قرر مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ 2023/09/28 اعتماد تعديلات النظام الأساسي للشركة.

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 ، ووفقا لما تقتضيه مصلحة العمل ، فقد منح رئيس مجلس الإدارة إلى إدارة الشركة التنفيذية ممثلة بالرئيس التنفيذي ، تفويضا محدد المدة ينتهي بتاريخ 2024/03/14 يمنحه الصلاحيات التي تستدعي حاجة العمل وطبيعة نشاط الشركة موضعا 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 الموضوعة ومسائل 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 وفقا لأحكام القانون والأنظمة واللوائح والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضى أي منها.
- تقديم التوصيات بخصوص أي مقترحات يراها ضرورية تتعلق بأعمال الشركة.
- إدارة استثمارات الشركة وأموالها وفقا 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.

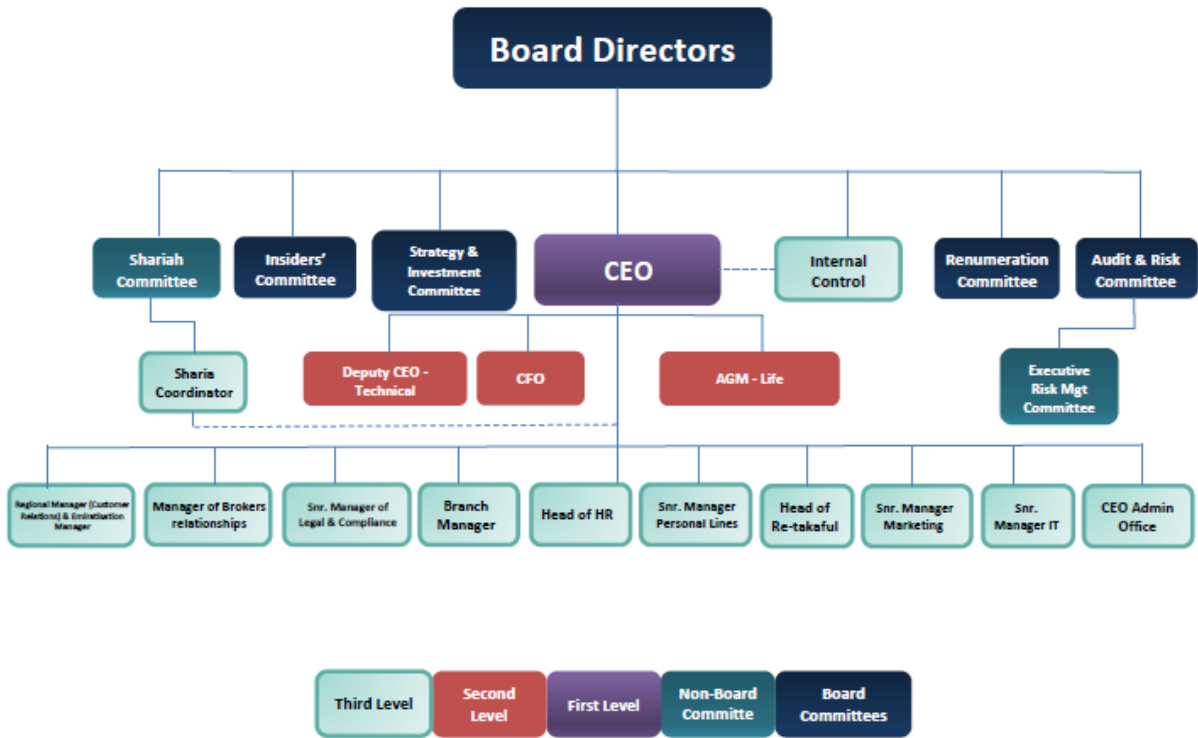
د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل.

إن تفاصيل المعاملات الهامة مع الطرف ذو العلاقة (شركة حليفة ومساهم 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 ومساهم رئيسي	مساهم رئيسي وشركة حليفة	إجمالي اشتراكات مكتتبه (أقساط تأمين)	124700060
2	مساهم رئيسي	مساهم رئيسي	مصاريف التكافل	6112022
3	مساهم رئيسي	مساهم رئيسي	ربح من الودائع لأجل	1433395
4	مساهم رئيسي	مساهم رئيسي	وديعة نظامية في 31 ديسمبر	10.000.000
5	مساهم رئيسي	مساهم رئيسي	الاستثمار في صكوك	4795845

علما بأنه لا يوجد أي صفقات تساوي أو تزيد على 5% من رأس مال الشركة خلال العام 2023

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	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2023 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2023 (Bonuses) (درهم)
1	الرئيس التنفيذي	2010-03-14	2,506,382	غير محدد
2	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	2007-01-30	926,874	غير محدد
3	مساعد الرئيس التنفيذي للتأمين على الحياة والتأمين المصرفي	2005-07-10	749,163	غير محدد
4	المدير المالي	2016-07-24	632,066	غير محدد
5	رئيس الرقابة الداخلية	2004-06-01	482,602	غير محدد
6	المنسق الشرعي	2020-11-29	404,250	غير محدد
7	مدير أول علاقات ووسطاء التأمين	2015-03-01	180,000	غير محدد
8	مدير الدائرة القانونية والامتثال	2007-08-14	472,845	غير محدد
9	مدير أول فرع دبي والإمارات الشمالية	2016-02-15	704,500	غير محدد
10	رئيس الموارد البشرية	2022-01-19	588,500	غير محدد
11	مدير أول حثامينات السيارات	2018-02-20	453,750	غير محدد
12	رئيس إعادة التأمين	2009-03-01	511,684	غير محدد
13	مدير أول التسويق	2010-12-19	360,606	غير محدد
14	مدير أول تقنية المعلومات	2019-04-28	475,500	غير محدد
15	المدير الإقليمي لعلاقات العملاء والتوطين في المنطقة الغربية والإمارات الشمالية	2004-04-11	670,005	غير محدد

سيتم تحديث التقرير فور إتمام 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 مقر من بينها فرعها في أبوظبي . تزاوّل 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	اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك
نوراني سوبرمانيان سوندر	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
1	عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة
5	إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة للبيانات المالية (المرحلة والسنوية) لعام 2023 (درهم) – يتعين بيان المبالغ بالتفصيل
درهم إماراتي 290000	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2023 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
درهم إماراتي 440000	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
اعتماد احصائيات مالية مقدمة للجهات الرقابية وفقاً لطلب هذه الجهات	بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة (إن وجد) وفي حال عدم بتقديمها خلال 2023 وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً
لا يوجد	

ج- بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية
المرحلية والسنوية للعام 2023 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.

بناء على انتخاب مجلس الإدارة الذي تم في اجتماع الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 2023/40/11، وما دار من مناقشات بتاريخ 09/05/2023، 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 العامي نظام الشركة الأساسي وقرار هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 3-2020 وقرار حوكمة شركات التأمين رقم 24-2022 الصادر عن المصرف المركزي.

أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
 ب. "يقر (خليفة الرميثي) رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

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

5.1 أسماء أعضاء لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر :

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	خليفة عبد الله الرميثي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
2	عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا	عضو	السيد عبداللطيف حضر بصفته خبير خارجي من 09-05-2023 لتاريخ 16-11-2023
3	خالد المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي-غير مستقل
4	ناصر الزعابي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي-مستقل
5	سامح عوض الله	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي-غير مستقل
			من 2023/04/13 إلى 2023/11/14

5.2 مهام لجنتي التدقيق وإدارة المخاطر :

تتعقد مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة وبمحاضر موثقة من الأعضاء ومقرر اللجنة، وبناء على انتخاب مجلس الإدارة الذي تم في اجتماع الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 2023/04/11، وما دار من مناقشات بتاريخ 2023/05/09، فقد قرر المجلس تشكيل لجانته 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 وقرار هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 3-2020 وقرار حوكمة شركات التأمين رقم 24-2022 الصادر عن المصرف المركزي ، متضمنة التفاصيل التالية :

♦ 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 سلامة البيانات المالية للشركة وتقريرها (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 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 بأيّة 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 اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.

- ◆ مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- ◆ مراجعة تقرير مدقق الحسابات الخارجي وخطه عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات 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

2023 وتواريخها :

رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس	الاجتماع الأول 2023/02/23	الاجتماع الثاني 2023/06/15	الاجتماع الثالث 2023/08/10	الاجتماع الرابع 2023/09/08
خليفة عبد الله الرميثي	✓	✓	✓	✓
عبد اللطيف الملا	✓	✓	✓	✓
خالد المنصوري	✓	✓	✓	✓
ناصر المر	X	✓	✓	✓
سامح عوض الله	----	✓	✓	✓

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
2	خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	ناصر محمد ناصر المر الزعابي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
4	ميثاء الهاشمي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

بناء على انتخاب مجلس الإدارة الذي تم في اجتماعي الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 2023/04/11 و 16/11/2023، وما دار من مناقشات 2023 بتاريخ 2023/05/09، 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 وقرار حوكمة شركات التأمين رقم 24-2022 الصادر عن المصرف المركزي 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 2023 وتواريخها وقد حضرها جميع الأعضاء شخصيا :

رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس	الاجتماع الأول 22/02/2023	الاجتماع الثاني 15/03/2023	الاجتماع الثالث 19/09/2023
خالد عبد الله ديماس السويدي	✓	✓	✓
خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	✓	✓	✓
ناصر محمد ناصر المر الزعابي	✓	✓	✓
ميثاء الهاشمي	----	----	✓

تم استلام موافقة المصرف المركزي على تعيين السيدة ميثاء الهاشمي بتاريخ 2022/11/21 وتم ضمها كعضو في اللجنة بتاريخ 2023/05/09

7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

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

أ. إقرار من رئيس اللجنة أو الشخص المخول بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
"يقر (خليفة الرميثي) 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	الإسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	خليفة عبد الله الرميثي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
2	عبد اللطيف الملا	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
3	سامح عوض الله	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
4	خالد علي المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
5	ناصر المر	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

بناء على انتخاب مجلس الإدارة الذي تم في اجتماع الجمعية العمومية التي عقدنا بتاريخ 2023/04/11 و 16/11/2023، وما دار من مناقشات بتاريخ 2023/05/09، 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 وقرار حوكمة شركات التأمين رقم 24-2022 الصادر عن المصرف المركزي.

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2023. (في حالة عدم تشكيل اللجنة يتم توضيح أسباب ذلك).

اجتمعت اللجنة بتاريخ 2023/06/15 وتأكدت اللجنة من عدم تقديم أي تبليغ لها بتعاملات على أسهم الشركة من الأشخاص المطلعين.
اجتمعت اللجنة بتاريخ 2023/11/08، 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 (خالد ديماس السويدي) رئيس 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 التأمين التكافلي.

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

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي	عضو	نائب رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
2	السيد/ خليفة عبد الله الرميثي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
3	السيد/ناصر محمد ناصر المر الزعابي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
4	السيد/عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
5	السيد/خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
6	السيدة/ميثاء الهاشمي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

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 2023 وتواريخها وقد حضرها جميع الأعضاء شخصياً :

الاجتماع الأول 2023/12/14	رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس
✓	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي
✓	السيد/ خليفة عبد الله الرميثي
✓	السيد/ناصر محمد ناصر المر الزعابي
✓	السيد/خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري
✓	السيدة/ميثاء الهاشمي
✓	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 والنتائج 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 والحوال 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 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.

أ. إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية 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 الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

في العام 2017 تم تعيين السيد/ مصطفى حسون ، مدير الدائرة القانونية كضابط الامتثال ، وهو يحمل شهادة الليسانس 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 2023.

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 2022 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 2023 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة. (في حالة عدم وجود مساهمات فيجب ذكر أن الشركة لم تقم بأي مساهمات).

للملاء:

قامت الشركة بالعديد من المبادرات المجتمعية التي تعنى بالصحة العامة لموظفي الشركة وقد قدمت برامج توعوية للصحة العامة لكبار عملائها.

للموظفين:

أقامت الشركة احتفالاً بيوم المرأة الإماراتية تحت الشعار الوطني للاستدامة.

المشاركة المحلية والإقليمية:

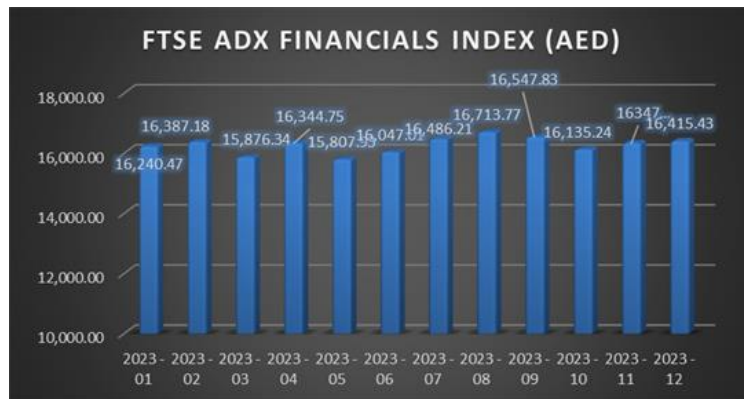
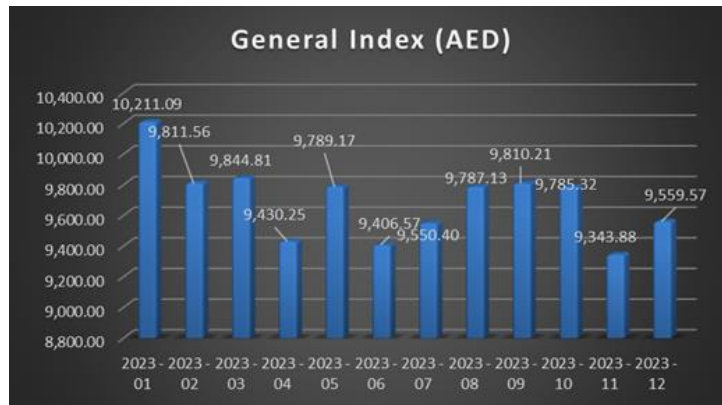
قمنا بتنظيم حملة تبرع بقيادة الموظفين بالشراكة مع هيئة الهلال الأحمر الإماراتي. تم تشجيع موظفينا على المساهمة بالمواد الأساسية للأشخاص المتضررين من الزلزال في تركيا/سوريا. تم توزيع صناديق التبرعات في جميع مواقع مكاتبنا، وقام فريقنا بتوحيد ما مجموعه 9 صناديق كرتونية تحتوي على العناصر الأساسية للأفراد المتضررين.

12- معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2023

2023	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
The price	5.49	5.9	5.55	5.55	6.37	6.7	8.7	8.01	8.12	6.02	6.02	6.02
lowest price	5.49	5.9	4.59	5.55	5.22	6.49	6.7	8.01	8.03	6.02	6.02	6.02
highest price	6.12	5.49	5.55	5.55	6.37	6.7	8.7	9.44	8.12	7.26	6.02	6.02

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2023



ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2023/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
	محلي	9%	91%	-
	عربي	-	-	-
	أجنبي	-	-	-
	المجموع	9%	91%	-
				المجموع % 100

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2023/12/31 حسب الجدول التالي:

م	المساهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم
1	مصرف أبوظبي الإسلامي	41,7%	43747429
2	شركة تصاميم العقارية (ذ.م.م) تصاميم	27%	28323074
3	مجموعة الشرق والغرب العالمية ذ.م.م	11.7%	12312788
4	بوند للاستثمار المحدوده	6.1%	6415574

ه. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2023/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50.000	1430	5435549	5%
2	من 50.000 إلى أقل من 500.000	40	4452456	4%
3	من 500.000 إلى أقل من 5.000.000	5	4313130	4%
4	أكثر من 5.000.000	4	90798865	86%

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/ ر.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 وملماً 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 متحدث 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 ايميل 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 2023 والإجراءات المتخذة بشأنها.

تم تحديث النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع قرار المصرف المركزي لحوكمة شركات التأمين رقم 24 عام 2022 ، وقد وافقت الجمعية العمومية بتاريخ 2023/11/16 وتم تعديل عدد أعضاء مجلس الإدارة من سبع إلى تسعة أعضاء.

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

بتاريخ 2011/05/12 تم تعيين السيدة/ سارة العيسي ، كمقرر لاجتماعات مجلس الإدارة ، السيدة / سارة حاصلة على شهادة الماجستير في الاستراتيجية وإدارة الأعمال من جامعة ستراتكلايد 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 2023.

- في شهر مارس من عام 2023، أعلنت "شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع" ، عن حصولها على تصنيف القدرة المالية (A-) بدرجة ممتاز والتصنيف الائتماني طويل الأجل (a-) من قبل وكالة التصنيف العالمية "فيتش" (FITCH)، فيما جاءت النظرة المستقبلية للتصنيفات الائتمانية مستقرة .
- في شهر نوفمبر من عام 2023، 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 لمُشغّل عمليات تأمين تكافلي لأعمال التأمين على الحياة والتأمينات العامة عالميا للعام الثامنة على التوالي.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2019 و 2020 و 2021 و 2022 و 2023 (يستبعد العمال بالنسبة للشركات العاملة في مجال المقاولات).

- 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.
- بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام 2022 نسبة 21.2 % من إجمالي جميع العاملين في الشركة.
- بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام 2023 نسبة 21.2 % من إجمالي جميع العاملين في الشركة.

مع ملاحظة بأن الشركة تخضع لاستراتيجية التوطين (نظام النقاط) وفقا لقرار مجلس الوزراء رقم (267/10 و3) لسنة 2015، بشأن اعتماد استراتيجية التوطين في قطاع المصارف وشركات التأمين، حيث تم تحديد النقاط المستهدفة للعام 2023 وفقا لحجم الأقساط المكتتبه بواقع 51، والتزاما من الشركة بدورها بدعم الاقتصاد الوطني والمشاركة في تحقيق الرؤية الحكومية فقد حققت الشركة نتيجة كبيرة بمجموع نقاط 79

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال
العام 2023

قامت الشركة خلال رحلتها بالتقدم التكنولوجي بالاستثمار بعدة تطبيقات وبرامج تساهم بالارتقاء بمستوى خدماتنا وإدارة عملياتنا. من المشاريع التقنية التي طبقتها الشركة:

- تقنية الدفع عبر المنافذ الالكترونيه
- برنامج استدامة الطباعة الورقية عبر إدارة الطابعات
- برنامج اكتتاب صحي
- برنامج اكتتاب على الحياة
- برنامج إدارة المستندات والأرشفة الالكترونية
- برنامج تقارير الإدارة الحاسوبية اللحظية
- تفعيل وإدارة تطبيق واتساب لخدمة العملاء
- بيع منتجات التأمين عبر القنوات الانترنت بما فيها تأمينات السيارات وتأمينات المرأة والرجل للأمراض المستعصية وتأمينات الحوادث الشخصية وتأمينات الحماية التوفيرية وتأمين الدراجات البحرية والمنازل

توقيع مدير إدارة الرقابة
الداخلية

التاريخ
06-03-2024

توقيع رئيس لجنة الترشيحات
والمكافآت

التاريخ
06-03-2024

توقيع رئيس لجنة
التدقيق

التاريخ
06-03-2024

توقيع رئيس مجلس
الإدارة

التاريخ
06-03-2024