



تكافل

Takaful

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع

Abu Dhabi National Takaful Co. P.S.C

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - تكافل (شركة مساهمة عامة)

تقرير الحوكمة عن السنة 2016



المحتويات

الصفحة	الموضوع
3	1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2016، وكيفية تطبيقها.
4	2. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2016.
7	3. تشكيل مجلس الإدارة.
15	4. مدقق الحسابات الخارجي.
16	5. لجنة التدقيق.
20	6. لجنة الترشيحات والمكافآت.
21	7. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المضطلعين
22	8. نظام الرقابة الداخلية.
25	9. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها.
25	10. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2016 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.
25	11. معلومات عامة.

❖ مقدمة :

"شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - تكافل" ش.م.ع 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 2016، وكيفية تطبيقها.

تقدم شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - تكافل ش.م.ع 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 المنتبذة 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 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 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 بمراجعة القرار وتعديل إجراءاتها لضمان الامتثال الكامل له.

2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2016 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 .



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 (ممثلًا 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.
- وعليه فلم يتم أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أزواجهم أو إبنائهم بأي تعاملات على الأوراق المالية للشركة خلال العام 2016 ، وفقاً للجدول التالي:



م	الإسم	المنصب/ صفة الرقابية	الأسهم المملوكة كما في 2016/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	السيد / خميس محمد بوهارون	رئيس المجلس	-	-	-
2	السيد / خالد عبد الله ديماس السويدي	نائب رئيس المجلس	-	-	-
3	السيد / ظافر فاروق لقمان	عضو المجلس	-	-	-
4	السيد / خليفة عبد الله الرميثي	عضو المجلس	-	-	-
5	السيد / خالد المنصوري	عضو المجلس	-	-	-
6	السيد/ناصر محمد المر الزعابي	عضو المجلس	-	-	-
7	السيد/سيد عامر زاهدي	عضو المجلس	-	-	-

3- تشكيل مجلس الإدارة:

يعتبر مجلس الإدارة ممثلاً لشريحة المساهمين في 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 2014/04/30 لمدة ثلاث سنوات تنتهي في العام 2017 ، وفي العام 2015 قام مجلس الإدارة بتعيين عضو مجلس إدارة جديد ليحل محل عضو مستقيل ويكمل مدته ، وقد تم عرض التعيين والموافقة عليه على الجمعية العمومية للشركة المنعقدة بتاريخ 2016/04/19، 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 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 وفقا للجدول التالي :

م	الاسم	الصفة	الخبرات	المؤهلات	تاريخ انتخابه بالمجلس	العضوية في شركات مساهمة	المناصب في مواقع أخرى
1	السيد / خميس محمد بوهارون	رئيس المجلس - غير تنفيذي	- لديه خبرة كمحاسب ومنسق 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	نائب رئيس مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي عضو مجلس إدارة شركة أغذية	
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	نائب رئيس مجلس إدارة شركة منازل العقارية عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري	رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات والمغرب للتجارة والاستثمار العامة الرئيس التنفيذي لشركة داس القابضة عضو مجلس إدارة سيتي سكيب
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	نائب الرئيس التنفيذي والرئيس الدولي للمنتجات والتجزئة بمصرف أبوظبي الإسلامي	
4	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	عضو مجلس إدارة شركة أرابنتك عضو مجلس إدارة شركة طاقة الخليج للملاحة	عضو مجلس إدارة شركة آبار للاستثمارات عضو مجلس إدارة شركة دييا



شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. تكافل
Takaful Abu Dhabi National Takaful Co. P.S.C

رئيس إدارة استثمار التكرير والبيتروكيماويات والاستثمارات المتنوعة في شركة الاستثمارات البترولية الدولية (أبيك)						
مالك ومدير عام شركة سيركل للاستشارات الهندسية مالك ومدير عام شركة سماكة لتأجير السيارات	2010/03/20	ماجستير في الابداع وتأسيس الأعمال والمشاريع	- خبرة في دراسة وتطوير الأنشطة الاقتصادية للشركات، وتنمية مواردها . - لديه خبرة واسعة في إدارة عدد من المشاريع الخاصة وتطوير وتنمية الموارد .	عضو - غير تنفيذي/ مستقل	السيد / خالد المنصوري	5
الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة داس القابضة مدير إدارة شؤون المواطنين في وزارة شؤون الرئاسة	2014/11/9	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	خبرة في الأعمال البنكية وإدارة العمليات	عضو - غير تنفيذي/مستقل	السيد/ناصر محمد ناصر المر الزعابي	6
رئيس الموظفين في مصرف أبوظبي الإسلامي	2015/12/27	شهادة محاسب قانوني من المملكة المتحدة و حاصل على مؤهل حسابات الشركات	خبرة في الأعمال البنكية والحسابية وحوكمة الشركات. يشغل حالياً منصب رئيس الموظفين في مصرف أبوظبي الإسلامي	عضو - غير تنفيذي	السيد/سيد عامر زاهدي	7

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2016

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 2014 ، من الجدير بالذكر أن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - تكافل ترحب وتدعم دور المرأة في مجالس الإدارة والاتجاه نحو تقوية دور المرأة في هذا النطاق، إن 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 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 2015.

في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المنعقد بتاريخ 19/04/2016 وافق المساهمون على مكافأة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة التي بلغت 3,200,000 درهماً، كمكافأة لهم عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ، وذلك بما يتفق مع أحكام المواد والقوانين المشار إليها آنفاً.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2016 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

سوف يتم في اجتماع الجمعية العمومية القادم للشركة اقتراح مكافأة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة بواقع 3,877,509.00 درهماً للموافقة عليها، عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 ، 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 2016 وفقاً للجدول التالي:

تقاضى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً وقدره 5,000 درهماً عن بدل الحضور لكل اجتماع لأحد اللجان المنبثقة عنه خلال العام 2016 ، وفقاً للتفصيل التالي:

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		
		عدد الاجتماعات	قيمة البدل	إسم اللجنة
1	السيد / خميس محمد بوهارون	0	5000	الاستراتيجية والاستثمارات
2	السيد / خالد عبد الله ديماس السويدي	0	5000	الاستراتيجية والاستثمارات
		2	5000	الترشيحات والمكافآت
3	السيد / ظافر فاروق لقمان	2	5000	الترشيحات والمكافآت



شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. تكافل
Takaful Abu Dhabi National Takaful Co. P.S.C

5	5000	التدقيق وتقييم المخاطر	السيد / خليفة عبد الله الرميثي	4
0	5000	الاستراتيجية والاستثمارات		
6	5000	التدقيق وتقييم المخاطر	السيد / خالد المنصوري	5
2	5000	الترشحات والمكافآت		
0	5000	الاستراتيجية والاستثمارات	السيد/ناصر محمد ناصر المر الزعابي	6
6	5000	التدقيق وتقييم المخاطر		
0	5000	الاستراتيجية والاستثمارات	السيد/سيد عامر زاهدي	7
6	5000	التدقيق وتقييم المخاطر		

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2016 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة.

رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس	الاجتماع الأول 2016/01/19	الاجتماع الثاني 2016/02/29	الاجتماع الثالث 2016/05/11	الاجتماع الرابع 2016/08/04	الاجتماع الخامس 2016/11/13
خميس محمد بوهارون	✓	✓	✓	✓	X
خالد ديماس السويدي	✓	✓	✓	✓	✓
ظافر فاروق لقمان	✓	✓	X	X	✓
خليفة عبد الله الرميثي	✓	✓	✓	✓	✓
خالد المنصوري	✓	✓	✓	✓	✓
ناصر المر الزعابي	✓	✓	✓	X	✓
سيد عامر زاهدي	✓	✓	✓	✓	✓

◀ الإشارة (✓) تعني الحضور الشخصي ، الإشارة (X) تعني عدم الحضور مع تقديم عذر.

◀ 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 ، دون أي تفويض بالحضور وكالة.

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

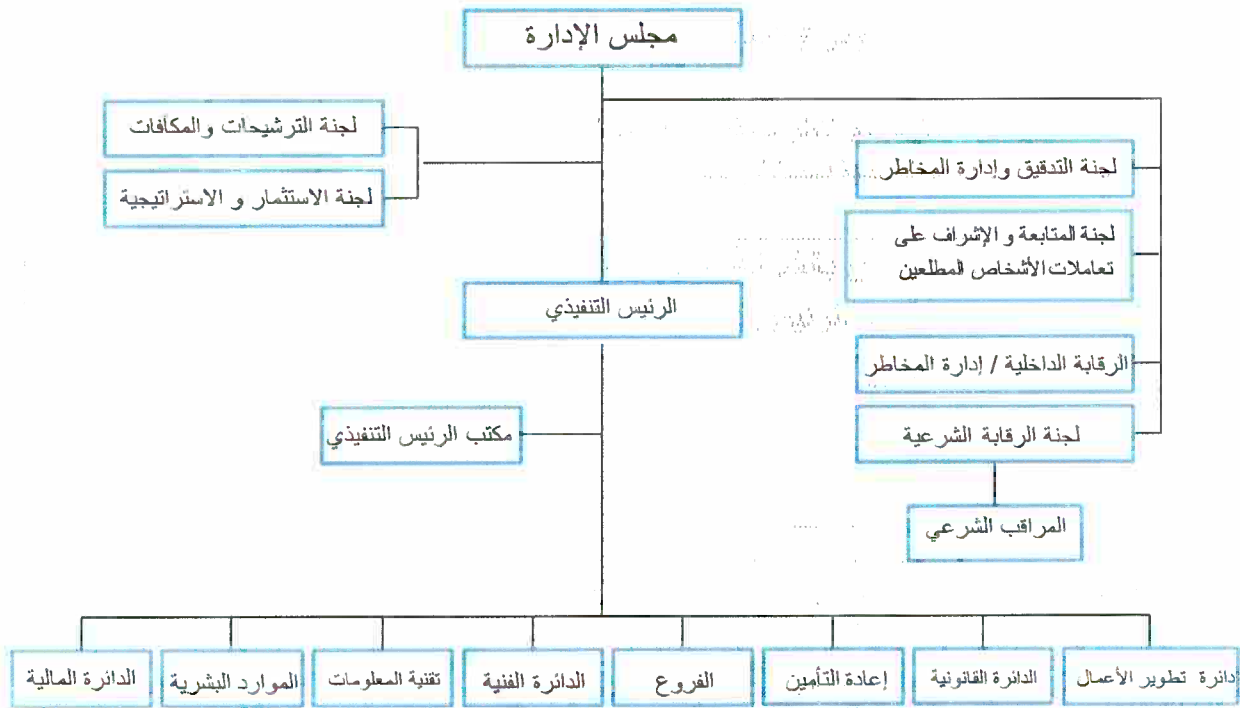
مع مراعاة أحكام النظام الأساسي للشركة ، ووفقاً لما تقتضيه مصلحة العمل ، فقد منح مجلس الإدارة إلى إدارة الشركة التنفيذية ممثلة بالرئيس التنفيذي ، تفويضاً محدد المدة ينتهي بتاريخ 2018/03/29 يمنحه الصلاحيات التي تستدعي حاجة العمل وطبيعة نشاط الشركة موضحاً به الحالات التي تحتاج إلى موافقة أو توجيه مسبق من 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 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 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 .

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

لا يوجد تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خارجة عن النشاط الرئيسي للشركة أو تتضمن شروط تفضيلية لا تمنحها الشركة عادةً للمتعاملين معها.

د. 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.



ذ. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة 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 2016 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2016 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2016 أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	2010/03/14	1,966,200.00	بعد اجتماع الجمعية العمومية	لا يوجد
2	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والإدارية	2004/10/05 حتى 2016/11/8	774,899.79	لا يوجد	لا يوجد
	المدير المالي	2016/07/24	219,520.55	بعد اجتماع الجمعية العمومية	لا يوجد
3	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	2007/01/30	902,103.84	بعد اجتماع الجمعية العمومية	لا يوجد
4	رئيس الدائرة الفنية	2007/09/30	595,199.92	بعد اجتماع الجمعية العمومية	لا يوجد
5	رئيس دائرة تطوير الأعمال	2005/07/10	636,199.92	بعد اجتماع الجمعية العمومية	لا يوجد
6	مدير الموارد البشرية	2004/03/20	370,946	بعد اجتماع الجمعية العمومية	لا يوجد
7	مدير الدائرة القانونية	2007/08/14	223,730	بعد اجتماع الجمعية العمومية	لا يوجد
8	مدير إعادة التأمين	2009/03/01	395,906	بعد اجتماع الجمعية العمومية	لا يوجد
9	مدير فرع دبي	2016/02/15	509,955	بعد اجتماع الجمعية العمومية	لا يوجد
10	مدير فرع العين	2015/01/04	349,226	بعد اجتماع الجمعية العمومية	لا يوجد
11	مدير تقنية المعلومات	2011/09/18	343,506	بعد اجتماع الجمعية العمومية	لا يوجد

4- مدقق الحسابات الخارجي:

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

إرنست ويونغ (Ernst & Young) : هي إحدى أكبر الشركات المهنية في العالم، وتعتبر واحدة من الشركات الأربع الكبار في مجال تدقيق الحسابات. وتعتبر إرنست ويونغ 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.

ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي ، ويجب أن يتضمن ذلك تفاصيل وطبيعة الخدمات والأجور المستحقة، مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2016، إضافة إلى بيان بعدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة. وذلك حسب الجدول التالي:-

إرنست ويونغ (Ernst & Young)	أسم مكتب التدقيق
منذ العام 2010	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
140,000 درهم	إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2016 (درهم)
125,000 درهم	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2016 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحة
اعتماد احصائيات مالية مقدمة للجهات الرقابية وفقا لطلب هذه الجهات ، وفيما عدا ذلك لم يسند إليهم أية أعمال أخرى .	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحة
تم دفع مبلغ 183,750 درهم إماراتي لشركة كي.بي.بي أم.جي KPMG وذلك نظير استشارات مالية وإدارية عن العام 2016	بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2016 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحة

5- لجنة التدقيق:

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

- لجنة التدقيق وإدارة المخاطر.
- لجنة المتابعة والمكافآت.
- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المضطلعين.



• لجنة الاستثمار والاستراتيجية.

وقد أوكل إلى كل لجنة منهم المهام المنوطة بها وفق قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

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

5.1 أسماء أعضاء لجنة التدقيق وإدارة المخاطر :

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	خليفة عبد الله الرميثي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
2	خالد المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
3	سيد عامر زاهدي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

5.2 مهام لجنة التدقيق وإدارة المخاطر :

تتعد مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة وبمحاضر موثقة من الأعضاء ومقرر اللجنة وتكون مهامها وفقاً لما حدده قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة 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 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 لتقدير الإدارة.
 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 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 اللازمة 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 وردّها وموافقتها عليها.



شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. تكافل Takaful Abu Dhabi National Takaful Co. P.S.C

- ◆ 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.

ب. 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 لجنة التدقيق وإدارة المخاطر الخاصة بالشركة خلال السنة المالية 2016 وتواريخها :

رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس	الاجتماع الأول 2016/02/29	الاجتماع الثاني 2016/03/21	الاجتماع الثالث 2016/05/11	الاجتماع الرابع 2016/06/26	الاجتماع الخامس 2016/08/03	الاجتماع السادس 2016/11/10
خليفة عبد الله الرميثي	✓	✓	✓	✓	✓	X
خالد المنصوري	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سيد عامر زاهدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓



6- لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

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

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	خالد ديماس السويدي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
3	خالد علي المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
4	ظافر فاروق لقمان	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

وقد تم منح لجنة المكافآت والترشيحات كافة الصلاحيات وجميع المهام التي حددها قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة 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 .
- ◆ تجديد 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 .

ب. 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 2016 وتواريخها وقد حضرها جميع الأعضاء شخصياً :



الاجتماع الثاني 2016/11/09	الاجتماع الأول 2016/02/25	رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس
✓	✓	خالد ديماس السويدي
✓	✓	خالد المنصوري
✓	✓	ظافر فاروق لقمان

7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المضطلعين

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

أ. أسماء أعضاء لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المضطلعين ، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	خليفة عبد الله الرميثي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
2	خالد المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
3	سيد عامر زاهدي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

وقد تم منح لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المضطلعين كافة الصلاحيات وجميع المهام التي حددها قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

ب. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2016. (في حالة عدم تشكيل اللجنة يتم توضيح أسباب ذلك).





أعدت الشركة بتاريخ 2016/05/09 دراسة تفصيلية لقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، مع توضيح الإجراءات المطلوبة للامتثال الكامل لما ورد به من قرارات وأحكام جديدة.

بتاريخ 2016/08/04 قامت الشركة بعرض دراسة تفصيلية على مجلس الإدارة وضحت فيها الإجراءات المطلوبة للامتثال لقرار الحوكمة المشار إليه بما فيها اتخاذ إجراءات فاعلة للرقابة والإشراف على تعاملات الأشخاص المضطلعين، وقد وجه المجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيقه والامتثال له.

بتاريخ 2017/01/12 صدر قرار المجلس باعتماد تشكيل لجنة الإشراف والمتابعة على تعاملات الأشخاص المضطلعين وأسند لها المهام المنصوص عليها بقرار الحوكمة ، كما وجه باعداد لائحة عمل اللجنة التي تم اعتمادها لاحقا، وقد باشرت اللجنة أعمالها باعداد قائمة المضطلعين تمهيدا لاستكمال باقي الإجراءات.

8- نظام الرقابة الداخلية:

تعتبر الرقابة الداخلية عملا جوهريا 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 والعمالين 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 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 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. أسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

ضمن الإجراءات العملية التي قامت بها الشركة تنفيذاً لبنود قرار الحوكمة والانضباط المؤسسي فقد سبق قامت الشركة في العام 2010 بتعيين السيد/ زين الدين فيزان ، كمدير لهذه الإدارة وبحسب سيرته الذاتية التي سبق تزويد الهيئة بها ، يتمتع السيد/فيزان بخبرة إقليمية في مجال المحاسبة والشؤون المالية، وقد سبق له العمل كمشرف رقابة مالية لدى بنك (HSBC) البحرين.

ج. أسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

هو ذات مدير الرقابة الداخلية.

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 في الحل الأمثل لها.



9- 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 2016 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.

10- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2016 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة. (في حالة عدم وجود مساهمات فيجب ذكر أن الشركة لم تقم بأي مساهمات).

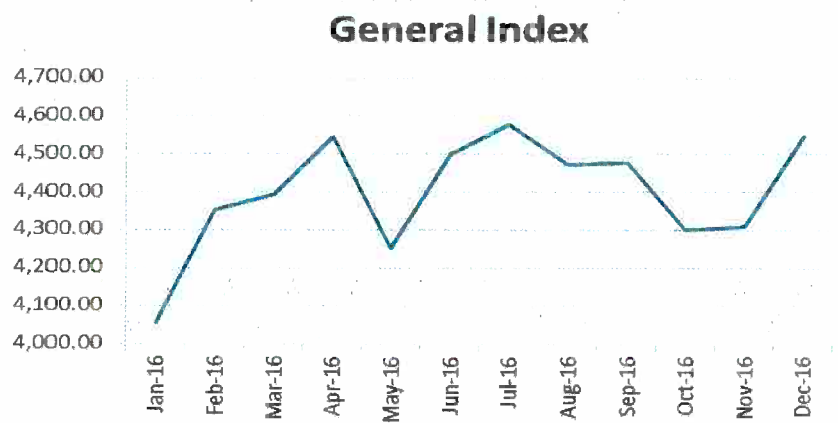
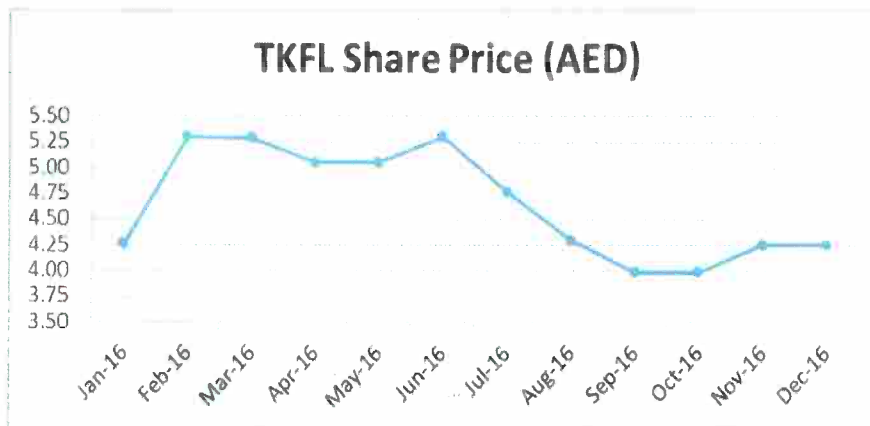
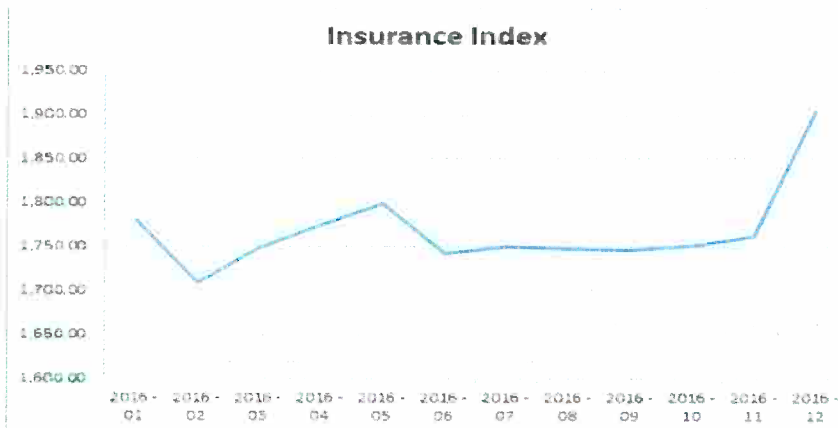
الشركة لم تقم بأي مساهمات.

11- معلومات عامة:

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

ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مايو	أبريل	مارس	فبراير	يناير	السعر
4.25	4.25	3.99	3.99	4.3	4.77	5.3	5.05	5.05	5.29	5.3	4.26	
4.25	4.25	3.8	3.99	4.3	4.77	5.3	5.05	5.05	4.77	3.84	4.26	أدنى سعر
4.25	4.25	4	3.99	4.76	4.77	5.3	5.05	5.05	5.29	5.3	4.26	أعلى سعر

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2016.





شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. تكافل
Takaful Abu Dhabi National Takaful Co. P.S.C

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

- أفراد : 24.3%
- شركات : 75.7%
- حكومات : --
- محلي : 100%
- خليجي : --
- عربي : --
- أجنبي : --

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2016/12/31 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	21.3 %	21.331.388
3	محمد عبدالله خادم القبيسي	5 %	5,000,022

ه. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2016/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	1486	6.044.125	6.04 %
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	51	7.826.146	7.83 %
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	9	18.134.100	18.13 %
4	أكثر من 5,000,000	3	67.995.629	68 %



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.

علما بأن موظف علاقات المستثمرين حاليا هو السيدة / فرح عرقجي ، المدير المالي بالإنابة ، هاتف

024107700 - 024107719 - 00971544300822 - ايميل Farah.Arakji@takaful.ae

والرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة هو:

<http://www.takaful.ae/arabic/index.aspx#>

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2016 والإجراءات المتخذة بشأنها.

تم انعقاد الجمعية العمومية بتاريخ 2016/06/19 ، وقد وافقت بموجب قرار خاص بإجماع الحاضرين على تعديل النظام الأساسي للشركة أيتماشى مع القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية.

وقد تم تحرير محضر بالاجتماع وتسليمه للجهات المختصة ، واستصدار شهادة بتعديل النظام الأساسي من هيئة الأوراق المالية والسلع ونشرها رفقة النظام الأساسي بالجريدة الرسمية خلال العام 2016.

ح. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2016.



ختم الشركة الرسمي

لا يوجد.

خميس بوهارون الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 2017/03/14