



تكافل

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع

Takaful

Abu Dhabi National Takaful Co. P.S.C

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - تكافل (شركة مساهمة عامة)

تقرير الحوكمة عن السنة 2018

تكافل  
Takaful

1

تقرير حوكمة الشركات - شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - تكافل - 2018

رأس المال المدفوع ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم

شركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، رقم القيد (٧١) تاريخه ٢٠٠٢/١١/٢٣

ص.ب: ٣٥٣٣٥، الإمارات العربية المتحدة، أبوظبي، هاتف: +٩٧١ ٢ ٤١٠ ٧٧٠٠، فاكس: +٩٧١ ٢ ٤١٠ ٧٨٠٠

P.O.Box: 35335, Abu Dhabi, United Arab Emirates Tel: +971 2 4107700 Fax: +971 2 4107800



تكافل

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

Takaful

Abu Dhabi National Takaful Co. P.S.C

## المحتويات

الصفحة	الموضوع
3	1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2018، وكيفية تطبيقها.
4	2. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2018.
7	3. تشكيل مجلس الإدارة.
15	4. مدقق الحسابات الخارجي.
16	5. لجنة التدقيق.
19	6. لجنة الترشيحات والمكافآت.
20	7. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
21	8. لجنة الاستراتيجية والاستثمارات
23	9. نظام الرقابة الداخلية.
25	10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها.
25	11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2018 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.
26	12. معلومات عامة.

تكافل  
Takaful



2

تقرير حوكمة الشركات - شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - تكافل - 2018



❖ 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 2018، 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 يضي 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 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 سنوياً 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 2018 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 للرئيس 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 صعودا أو هبوطا إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة .

2. قبل (15) خمسة عشر يوما 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 باطلا 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 فورا.

- 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 يقر أو يصرح أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أزواجهم أو ابناؤهم بأي تعاملات على الأوراق المالية للشركة خلال العام 2018، وفقاً للجدول التالي:

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2018/12/31	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/ 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/ سيد عامر زهيدي	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 2017/04/10 لمدة ثلاث سنوات تنتهي في العام 2020، 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 المنتهقة عنهم بما يتوافق مع معايير الحوكمة ومهام كل لجنة :

### أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي وفقاً للجدول التالي :

م	الاسم	الصفة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أوّل 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 التدقيق 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	رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي للأوراق المالية



رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات والمغرب للتجارة والاستثمار العامة، الرئيس التنفيذي لمجموعة داس القابضة	عضو مجلس إدارة شركة منازل العقارية، عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري	2008/03/22	ماجستير إدارة أعمال	- لديه خبرة واسعة في إدارة الشركات والمؤسسات.	نائب رئيس مجلس إدارة - غير تنفيذي/ مستقل	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي	2
العضو المنتدب لشركة عرب لنك	مدير أعمال مصرفية	2011/04/03	ماجستير إدارة أعمال	- عمل رئيساً لوخدة تطوير الأعمال في أحد المؤسسات المالية - خبرة في إدارة الأعمال المصرفية والشؤون المالية والحسابات.	عضو - غير تنفيذي	السيد/ ظافر فاروق لقمان	3
عضو مجلس إدارة شركة أبار للاستثمارات	عضو مجلس إدارة شركة أرابنك	2008/03/22	بكالوريوس إدارة أعمال	- لديه خبرة واسعة في مجال الاستثمار وإدارة الأعمال والشركات الاستثمارية.	عضو - غير تنفيذي/ مستقل	السيد/ خليفة عبد الله الرميشي	4
رئيس إدارة استثمار والتبرؤوكيماونيات والاستثمارات المتنوعة في شركة البتروولية الدولية (أبيك)	الرئيس التنفيذي لجمعية الطفرة التعاونية، مالك ومدير عام شركة سيركل للاستشارات الهندسية، مالك لشركة جي بي سي العالمية	2010/03/20	ماجستير في الإبداع 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	السيد/ خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	5
الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة داس القابضة مدير إدارة شؤون المواطنين في وزارة	عضو مجلس إدارة في مصرف الهلال. عضو مجلس إدارة في شركة منازل العقارية.	2014/11/9	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	خبرة في الأعمال البنكية وإدارة العمليات	عضو - غير تنفيذي/ مستقل	السيد/ ناصر محمد ناصر المرزعاوي	6







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 أتعاباً أو مكافأة إضافية أو مرتباً شهرياً بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل 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 2017.

في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المنعقد بتاريخ 2018/04/09 وافق المساهمون على مكافأة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة التي بلغت -/5,111,051.00 درهماً، كمكافأة لهم عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ، وذلك بما يتفق مع أحكام المواد والقوانين المشار إليها آنفاً.

### 2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2018 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

في اجتماع الجمعية العمومية للشركة الذي سيعقد بتاريخ 2019/03/19 من المقترح على الجمعية العمومية تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لتكون 4.867.668 درهماً قبل احتساب ضريبة القيمة المضافة على ان يكون المجموع الكلي بما فيه ضريبة القيمة المضافة 5,111,051 درهماً، كمكافأة لهم عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ، 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 2018 وفقاً للجدول التالي:

تقاضى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً وقدره 7,500 درهماً عن بدل الحضور لكل

اجتماع لأحد اللجان المنبثقة عنه خلال العام 2018 ، وفقاً للتفصيل التالي:







ناصر محمد ناصر المر الزعابي سيد عامر زهيدى	0	5	2018/08/09	4
خميس محمد خميس بوهارون الشامسي خليفة عبد الله الرميثي	0	5	2018/11/08	5
خالد عبد الله ديماس السويدي سيد عامر زهيدى	0	5	2018/12/27	6

وقد كان عدم حضور بعض أعضاء مجلس الإدارة لبعض الاجتماعات بناء على أذار 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 وصلاحيه التفويض.**

مع مراعاة أحكام النظام الأساسي للشركة ، ووفقا لما تقتضيه مصلحة العمل ، فقد منح مجلس الإدارة إلى إدارة الشركة التنفيذية ممثلة بالرئيس التنفيذي ، تفويضا محدد المدة ينتهي بتاريخ 2021/04/10 يمنحه الصلاحيات التي تستدعي حاجة العمل وطبيعة نشاط الشركة موضحا به الحالات التي تحتاج إلى موافقة أو توجيه مسبق من مجلس الإدارة ، ويمكن اجمال 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 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 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 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.**

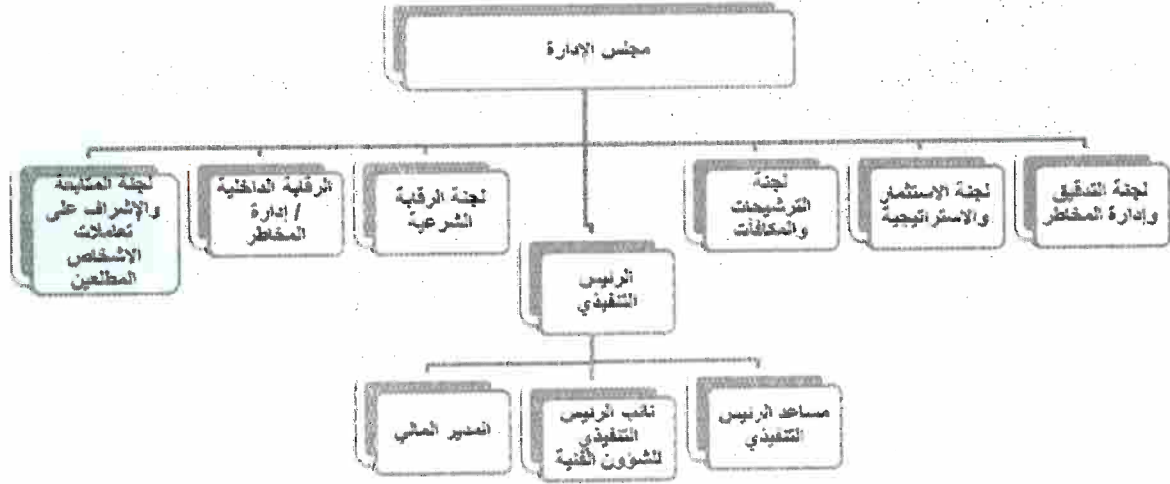
إن تفاصيل التعاملات الهامة مع الطرف ذو العلاقة (مصرف أبوظبي الإسلامي – كشركة حليفة ومساهم رئيسي) كانت ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية للشركة وهي كما يلي:

79,945.027	إجمالي اشتراكات مكتتبة (أقساط تأمين)
2.750.476	مصاريف التكافل (عمولات أقساط التأمين)
70.703	ربح من الودائع لأجل
10.000.000	وديعة نظامية في 31 ديسمبر

**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 2018 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2018 (Bonuses) (درهم)	اي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2018 أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	2010/03/14	2,177,246.00	بعد اجتماع الجمعية العمومية	لا يوجد
2	نائب الرئيس التنفيذي لشؤون الفنية	2007/01/30	952,413.00	321,000.00	لا يوجد
3	مساعد الرئيس التنفيذي للتأمين على الحياة والتأمين المصرفي	2005/07/10	711,230.00	279,000.00	لا يوجد
4	المدير المالي	2016/07/24	675,161.00	266,000.00	لا يوجد



## 4- مدقق الحسابات الخارجي:

## 1. 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 مقر من بينها فرعها في أبوظبي. تتزاول 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 2018، إضافة إلى بيان بعدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة. وذلك حسب الجدول التالي:-

اسم مكتب التدقيق	إرنست ويونغ (Ernst & Young)
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	منذ العام 2010
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (درهم)	165.000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحة	220.000 درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحة	اعتماد احصائيات مالية مقدمة للجهات الرقابية وفقا لطلب هذه الجهات ، وفيما عدا ذلك لم يسند إليهم أية أعمال أخرى .
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2018 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحة	يتم دفع مبلغ 205.000 درهم إماراتي لشركة PROTIVITI وذلك نظير استشارات مالية وإدارية عن العام 2018





ج- بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية  
المرحلية و السنوية للعام 2018 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 وإدارة المخاطر.
- لجنة المتابعة والمكافآت.
- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.
- لجنة الاستراتيجية والاستثمارات.

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 علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	سيد عامر زهيدي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
4	ناصر محمد ناصر المر الزعاوي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

### 5.2 مهام لجنة التدقيق وإدارة المخاطر :





تكافل

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

Takaful

Abu Dhabi National Takaful Co. P.S.C

تتعدد 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 تقررها الهيئة.
6. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.

◆ التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة.

◆ النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدققي الحسابات.

◆ مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.

◆ مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أداؤها 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 للجهاز 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.
- ◆ 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 تقيّد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ◆ ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكّلة 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 2018 وتواريخها:





رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس	الاجتماع الأول 2018/03/06	الاجتماع الثاني 2018/05/09	الاجتماع الثالث 2018/08/09	الاجتماع الرابع 2018/11/08
خليفة عبد الله الرميثي	✓	✓	✓	✓
خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	✓	✓	✓	✓
سيد عامر زهيدي	✓	✓	✓	✓
ناصر محمد ناصر المر الزعابي	X	X	X	✓

#### 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 عبد الله ديماس الدويدي	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
2	خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	ظافر فاروق لقمان	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
4	ناصر محمد ناصر المر الزعابي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

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 .
- ◆ 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 .

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 2018 وتواريخها وقد حضرها جميع الأعضاء شخصياً :

رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس	الاجتماع الأول 2018/03/05	الاجتماع الثاني 2018/11/07
خالد عبد الله ديماس السويدي	✓	✓
خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	✓	✓
ظافر فاروق لقمان	✓	X
ناصر محمد ناصر المر الزعابي	X	✓

#### 7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

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

أ. أسماء أعضاء لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين ، 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 علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	سيد عامر زهيدي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
4	ناصر محمد ناصر المر الزعابي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل



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

**ب. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2018. ( في حالة عدم تشكيل اللجنة يتم توضيح أسباب ذلك).**

في اجتماع اللجنة بتاريخ 2018/03/06 تأكدت اللجنة من عدم تبليغ الشركة بأي عملية بيع أو شراء لأسهم الشركة من قبل الأشخاص المطلعين في العام 2017 ويؤكد ذلك قائمة المساهمين التي راجعتها ، وقد تم تحديث قائمة المطلعين بإضافة شخصين، والاتفاق على تكليف سكرتير مجلس الإدارة لضرورة التأكيد عليهم مرة أخرى بضرورة إبلاغ الشركة بأي عملية بيع أو شراء للأسهم من قبل أعضاء المجلس.

في اجتماع اللجنة بتاريخ 2018/11/08 إطلعت اللجنة على تحديث قائمة المطلعين بإضافة شخص وإبلاغ هيئة الأوراق المالية والسلع وفقاً لذلك.

#### 8- لجنة الاستراتيجية والاستثمارات

أ- 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.

**ب- 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 الرميثي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل



م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
4	السيد/ناصر محمد ناصر المر الزعابي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
5	"السيد/ سيد عامر زهيدي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

وقد تم منح لجنة 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 2018 وتواريخها وقد حضرها جميع الأعضاء شخصيا :

رقم الاجتماع وتاريخه	أعضاء المجلس
2018/01/10	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامسي
X	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي
✓	السيد/ خليفة عبد الله الرميثي
X	السيد/ناصر محمد ناصر المر الزعابي
✓	السيد/ سيد عامر زهيدي



## 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 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 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. أسم 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. أسم ضابط الامتثال 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.

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 2018 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 وفاعل.

11- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2018 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة. (في حالة عدم وجود مساهمات فيجب ذكر أن الشركة لم تقم بأي مساهمات).

قامت الشركة خلال عام 2018 بحملة توعية بالتعاون مع مركز طبي لتوعية الموظفين بأهمية الفحص المبكر للوقاية والعلاج المبكر من سرطان المرأة وخاصة سرطان الثدي.

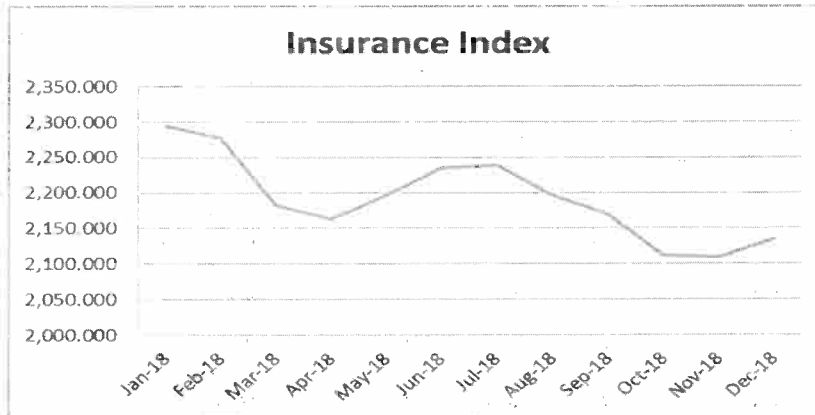


12- معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2018.

2018	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
السعر	4.64	4.64	4.64	4.5	4.6	4.4	4.4	4.4	4.4	4.4	4.4	4.4
أدنى سعر	4.64	4.64	4.64	5.24	5.2	4.4	4.4	4.4	4.4	4.4	4.4	4.4
أعلى سعر	4.64	4.64	4.64	4.18	4.5	4.4	4.4	4.4	4.4	4.4	4.4	4.4

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2018.





د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2018/12/31 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	30 %	30.111.529
3	بوند للاستثمار المحدوده	5 %	5.049.931

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2018/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50.000	1474	5.789.171	6 %
2	من 50.000 إلى أقل من 500.000	50	7.265.301	7 %
3	من 500.000 إلى أقل من 5.000.000	6	10.119.849	10 %
4	أكثر من 5.000.000	3	76.825.679	77 %

و. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها 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 السيدة/ فرح عرفجي، رئيس الشؤون المالية، هاتف

024107719 - 024107719 - 00971544300822 - ايميل [Farah.Arakji@takaful.ae](mailto:Farah.Arakji@takaful.ae)

والرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة هو:

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

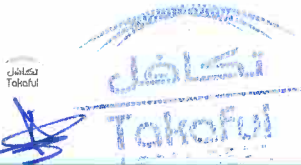
ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2018 والإجراءات المتخذة بشأنها.

لم يتم عرض أي قرارات خاصة على الجمعية العمومية خلال العام 2018.

ح. إسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه.

بتاريخ 2011/05/12 تم تعيين السيدة/ سارة العبيسي، كمقرر لاجتماعات مجلس الإدارة.

ط. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2018.





شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. تكافل

Takaful Abu Dhabi National Takaful Co. P.S.C

في شهر سبتمبر من عام 2018، أعلنت "شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع."، عن حصولها مجدداً على تصنيف القدرة المالية (A-) بدرجة ممتاز. والتصنيف الائتماني طويل الأجل (a-) من قبل وكالة التصنيف العالمية "إيه إم بيس" (A.M. Best)، فيما جاءت النظرة المستقبلية للتصنيفات الائتمانية مستقرة لتكون بذلك قد حافظت على أعلى تصنيف يمنح لمُشغَل عمليات تأمين تكافلي عالمياً للعام الثاني على التوالي.

### ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018.

بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام 2018 نسبة 17.07% 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 وفقاً لحجم الأقساط المكتتبه بواقع 29.00، والتزاماً من الشركة بدورها بدعم الاقتصاد الوطني والمشاركة في تحقيق الرؤية الحكومية فقد حققت الشركة نتيجة كبيرة بمجموع نقاط 69.00 بما يعني فارق بالزيادة مقداره 40 نقطة.

### ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2018.

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



ختم الشركة الرسمي

خميس محمد خميس بوهارون الشامسي  
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ : 2019/02/18