

نموذج تقرير الحوكمة عن السنة 2019

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2019، وكيفية تطبيقها.

لقد حرص مجلس ادارة شركة تكافل الامارات بالتعاون مع كل من لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات و المكافآت المنبثقة عن المجلس، مدقق الحسابات الخارجي للشركة و دائرة الامتثال والتدقيق الداخلي للشركة على تطبيق ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي في ظل القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية و قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم (7/ر.م) بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات ، و ذلك من أجل ايجاد نظام متكامل للانضباط المؤسسي.

هذا وقد حث مجلس الادارة فريق العمل لدى الشركة على الاشتراك في البرامج التدريبية وورشات العمل التي تنظمها الجهات الرقابية كهيئة الأوراق المالية والسلع وسوق دبي المالي من أجل الارتقاء بمستوى الامتثال والشفافية من جانب وحماية حقوق المساهمين من جانب آخر.

اضافة الى ذلك فان الشركة التزمت بالترتيب مع معهد حوكمة حيث سجلت أمين سر مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٨ في برنامج الحوكمة المصمم لأمناء السر حيث تم منح أمين سر مجلس الادارة شهادة معتمدة (Certified Board Secretary) كما أتم مجلس الادارة برنامج الحوكمة المصمم لأعضاء مجلس الادارة وتم منح مجلس الادارة شهادة معتمدة بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٩ خلال المدة القانونية المشار اليها في القرار الاداري رقم 14 لسنة 2017 .

كما أن مجلس الادارة يعمل على مدار العام على مراجعة واعتماد السياسات والاجراءات المتبعة في الشركة. أما عن الإدارة فقد التزمت بتزويد مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالمعلومات الكافية بشكل كامل وموثق في الوقت المطلوب لتمكينه من اتخاذ القرارات بالاستناد على أسس صحيحة لأداء واجباته ومسؤولياته على أكمل وجه، مع التأكيد بأن لمجلس الإدارة اتخاذ كافة الوسائل للحصول على المعلومات التي تمكنه من اتخاذ قراراته على أسس سليمة.

تقوم ادارة الشركة بعرض تطورات العمل على المجلس ليتم مناقشتها في اجتماعاته الدورية واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها وتلتزم شركة تكافل الامارات - تأمين بتطبيق قرار مجلس ادارة الهيئة رقم (3) لسنة 2000 في شأن النظام الخاص بالإفصاح والشفافية الى جانب القوانين والتشريعات المرعية في دولة الامارات العربية المتحدة.

2- بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2019 وفقاً للجدول التالي :

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر	رئيس مجلس الادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
	الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	نائب رئيس مجلس الادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
	السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
	السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء

لا شيء	١٢٨٠١٥	٤٣٨٤٥٢	عضو مجلس ادارة	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري
لا شيء	لا شيء	لا شيء	عضو مجلس ادارة	السيد أجيت فيجاي جوشي
لا شيء	لا شيء	٥٠٠٠٠٠	عضو مجلس ادارة	السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري

أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين خلال العام ٢٠١٩:

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
	السيد عبد الله صبحي أحمد عطاطرة	نائب رئيس مجلس الادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
	السيد ظفر حبيب ظفر خان	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء

3- تشكيل مجلس الإدارة:

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

م	الإسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)،	الخبرات و المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى.
	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر	غير تنفيذي غير مستقل	يحمل درجة بكالوريوس والماجستير في ادارة الاعمال (التمويل والمصارف)	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	لا يوجد	مدير المكتب التنفيذي لسمو الوزير - وزارة شؤون الرئاسة
	الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	غير تنفيذي غير مستقل	حاصل على الدكتوراه في الصيدلة من جامعة مانشستر، المملكة المتحدة، ودرجة الماجستير في كيمياء الأدوية من جامعة نيوكاسل أبون تاين، المملكة المتحدة	منذ ٢٠١٧/١٢/١٤	عضو مجلس إدارة لدى شركة تبارك للاستثمار	المدير المفوض في كل من جامعة العين للعلوم والتكنولوجيا وجامعة الفلاح

			يحمل احدى عشر سنة من الخبرة في البحوث والمنشورات وهو عضو الجمعيات البريطانية والأمريكية لأبحاث السرطان.		
نائب رئيس تطوير الأعمال في شركة أبو ظبي الوطنية للطاقة	عضو مجلس إدارة شركة مسار سوليوشن	منذ ٢٠١٩/٠١/٢٧	يحمل شهادة البكالوريوس في الاعمال الدولية من كلية ايكيرد في فلوردا - الولايات المتحدة الامريكية لديه ١٤ سنة خبرة في دعم الاعمال والتطوير التجاري	غير تنفيذي مستقل	السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي
وزارة شؤون الرئاسة	لا يوجد	منذ ٢٠١٧/١٢/١٤	حاصل على درجة البكالوريوس في التمويل من الجامعة الأمريكية في دبي. لديه تسع سنوات من الخبرة في مجال التمويل في عدة منظمات.	غير تنفيذي مستقل	السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري

السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري	*تنفيذي غير مستقل	حاصل على بكالوريوس وماجستير في ادارة الأعمال. ما يزيد عن ثلاثة عشر سنة من الخبرة في القطاع المالي	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	عضو مجلس ادارة شركة الخليج للملاحة القابضة لغاية ٢٠١٩/٠١/٠٧	عضو في مجلس الامناء في جامعة العين للعلوم والتكنولوجيا
السيد أجيت فيجاي جوشي	غير تنفيذي غير مستقل	حاصل على البكالوريوس في الهندسة حاسوب وماجستير في إدارة الاعمال يتمتع بخبرة تزيد عن ١٢ سنة في الاستشارات التكنولوجية وإدارة الاستثمارات	منذ ٢٠١٩/٠٣/١٩	عضو مجلس ادارة شركة الخليج للملاحة القابضة عضو مجلس إدارة اشراق عضو مجلس إدارة (شركة المتكاملة كابيتال ش.م.خ)	
السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري	غير تنفيذي مستقل	حاصل على ماجستير في ادارة الأعمال رجل أعمال معروف، مؤسس شركة أرت كاسا للاستشارات	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	عضو مجلس ادارة لدى شركة طيران أبو ظبي. نائب رئيس مجلس الادارة لدى شركة سيراميك رأس الخيمة. عضو مجلس إدارة لدى الشركة العالمية القابضة	نائب رئيس مجلس الادارة لدى شركة سيراميك رأس الخيمة

أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين خلال العام ٢٠١٩:

م	الإسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)،	الخبرات و المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى.
	السيد عبد الله صبحي أحمد عطاطرة	غير تنفيذي غير مستقل	حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية، وماجستير في ادارة الأعمال ما يزيد عن ١٤ سنة في مجال الادارة العامة	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥ ولغاية ٢٠١٩/٠٣/١٤	عضو مجلس إدارة لدى شركة دريك آند سكل عضو مجلس إدارة في شركة واحة الزاوية	لا يوجد
	السيد ظفر حبيب ظفر خان	غير تنفيذي مستقل	حاصل على بكالوريوس وماجستير في الاقتصاد. مستشار في مجال الادارة التنفيذية في المنطقة وما يزيد عن 20 سنة في قطاع البنوك/ المالي	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥ ولغاية ٢٠١٩/٠١/٢١	لا يوجد	لا يوجد

- تقدم السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري باستقالته من منصبه كعضو منتدب لإدارة شركة تكافل الامارات بتاريخ ٢٣/٠٩/٢٠١٩ و بقي يشغل عضوية مجلس إدارة شركة تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع) كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي.
- تقدم السيد ظفر خان باستقالته من منصبه كعضو مجلس إدارة شركة تكافل الامارات بتاريخ ٢١/٠١/٢٠١٩ وتم تعيين السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي بمنصب عضو مجلس إدارة ٢٧/٠١/٢٠١٩ وتمت المصادقة على هذا التعيين من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.
- تقدم السيد عبد الله عطاطرة باستقالته من منصبه كنائب رئيس مجلس إدارة شركة تكافل الامارات بتاريخ ١٤/٠٣/٢٠١٩ وتم تعيين السيد أجيت فيجاي جوشي كعضو مجلس إدارة على وتمت المصادقة على هذا التعيين من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية وتم تعيين الدكتور نورالدين عطاطرة نائباً للرئيس.

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2019 (في حالة عدم تمثيل يرجى ذكر أنه لا يوجد تمثيل).
لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٩.

ت. بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة. (مثال توضيحي : عدم ترشح أي عنصر نسائي في انتخابات مجلس الإدارة)
لقد تم فتح باب الترشح لعضوية مجلس ادارة شركة تكافل الامارات خلال الفترة من ١٥/٠٣/٢٠١٨ - ٢٥/٠٣/٢٠١٨ وذلك لانتخاب مجلس إدارة جديد (مؤلف من سبعة أعضاء) حسب ما ورد في قانون الشركات وقد ورد بعض طلبات الترشح لعضوية المجلس من العنصر النسائي ولكن لم تحظى أي منهم بفرصة الفوز بالعضوية عند اجراء الانتخاب في ٢٩/٠٣/٢٠١٨.

ث. بيان بما يلي :

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2018.
تم صرف مبلغ وقدره سبعمائة ألف درهم اماراتي كمجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٨ بواقع مئة ألف درهم اماراتي لكل عضو من أعضاء مجلس الادارة وذلك بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٥/٠٢/٢٠١٩.
2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2019 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

لم يقترح المجلس صرف أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2019.

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2019 وفقاً للجدول التالي:

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		
		إسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
	الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	لجنة التدقيق	٢٠٠ ألف درهم	٣
	السيد أجيت فيجاي جوشي	لجنة المكافآت و الترشيحات / لجنة التدقيق	٢٠٠ ألف درهم	٥
	السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي	لجنة المكافآت و الترشيحات	٢٠٠ ألف درهم	٢
	السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	لجنة المكافآت و الترشيحات / لجنة التدقيق	٢٠٠ ألف درهم	٣

مجلس الإدارة قرر دفع مبلغ ٢٠٠ ألف درهم للأعضاء المذكورة أسماؤهم أعلاه بدل حضور اجتماعات اللجان والاعمال الإضافية التي قدموها للجان خلال العام.

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

تم دفع فقط بدل حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة المذكورة في النقطة ٣ اعلاه بغير ذلك لم يتم دفع أي علاوات او رواتب او بدلات اخرى لأعضاء مجلس الإدارة.

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2019 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة (يجب أن تطابق أسماء أعضاء مجلس الإدارة حسب ما هو مذكور في البند (3 أ) أعلاه).

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
١	٢٧/٠١/٢٠١٩	ستة أعضاء*	-	-

-	-	سبعة أعضاء	٢٠١٩/٠٢/١٣	٢
-	-	سبعة أعضاء	٢٠١٩/٠٢/٢٨	٣
-	-	سبعة أعضاء	٢٠١٩/٠٣/١٩	٤
السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري	-	خمسة أعضاء	٢٠١٩/٠٥/١٣	٥
السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر	أربعة أعضاء	٢٠١٩/٠٧/٢٣	٦
-	-	سبعة أعضاء	٢٠١٩/٠٨/٢٢	٧
-	-	سبعة أعضاء	٢٠١٩/٠٩/٢٦	٨
السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر	خمسة أعضاء	٢٠١٩/١٠/٢٤	٩

*تقدم السيد ظفر خان باستقالته من منصبه كعضو مجلس إدارة شركة تكافل الامارات بتاريخ ٢٠١٩/٠١/٢١ وتم تعيين السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي بمنصب
عضو مجلس إدارة ٢٠١٩/٠١/٢٧ وتمت المصادقة على هذا التعيين من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2019 مع بيان تواريخ انعقادها

م	تاريخ القرار
١	٢٠١٩/٠١/٢٧
٢	٢٠١٩/٠٢/٢٨
٣	٢٠١٩/٠٣/١٩
٤	٢٠١٩/٠٨/٢٢
٥	٢٠١٩/٠٩/٢٦

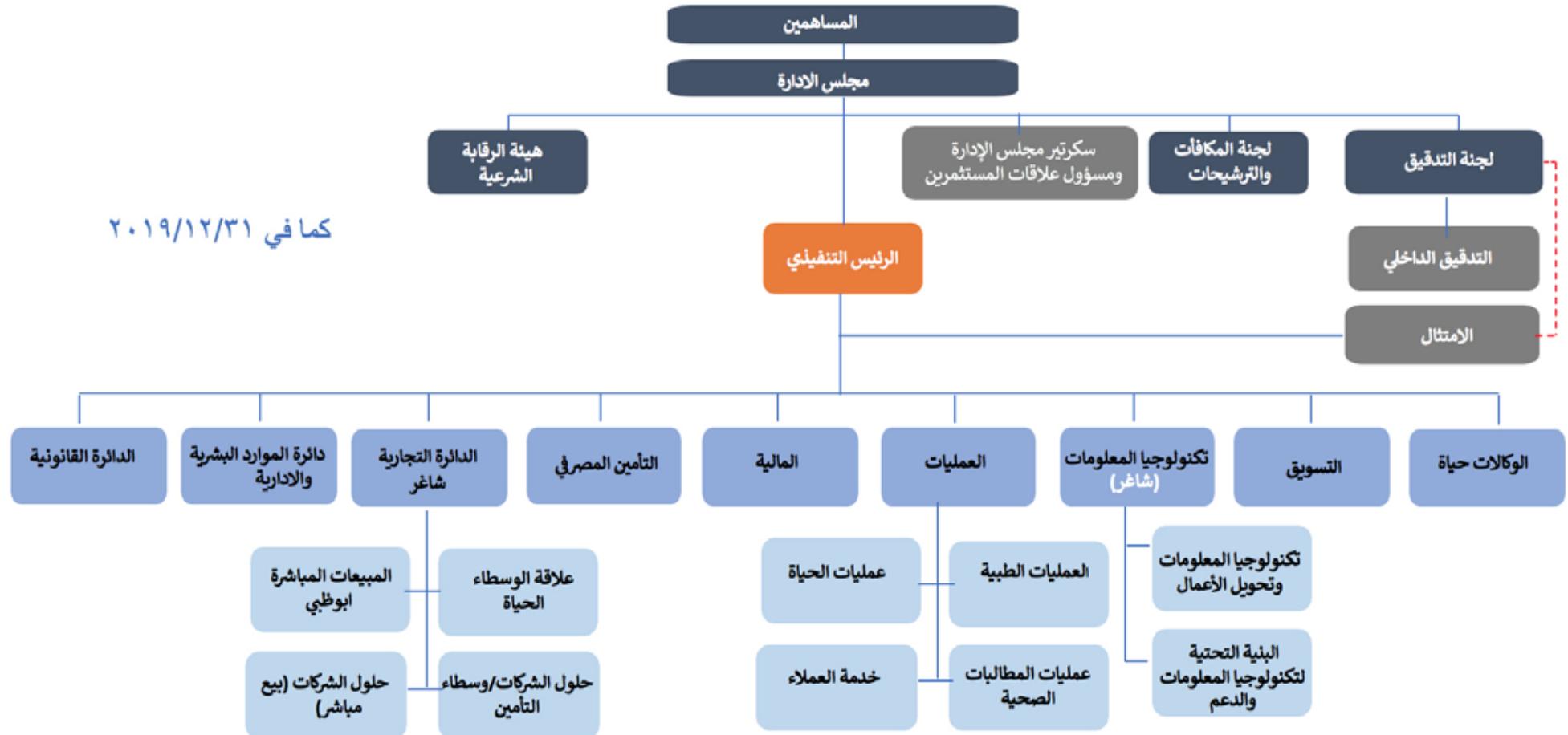
خ. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2019 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض حسب الجدول التالي:

م	إسم الشخص المفوض	صلاحيه التفويض	مدة التفويض
١	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري العضو المنتدب	قام المجلس بتفويض الادارة التنفيذية وتم توثيق بتسيير الأمور اليومية للشركة ذلك بموجب وكالة عامة	لغاية ٢٢/٠٤/٢٠٢٠ ما لم تنتهي قبل ذلك لأي سبب من الأسباب
٢	السيد فادي جودت الهندي الرئيس التنفيذي لغاية ٢٢/٠٨/٢٠١٩	قام المجلس بتفويض الادارة التنفيذية وتم توثيق بتسيير الأمور اليومية للشركة ذلك بموجب وكالة عامة	لغاية ٢٢/٠٤/٢٠٢٠ ما لم تنتهي قبل ذلك لأي سبب من الأسباب
٣	السيد تمام عبد الله - القائم بأعمال الرئيس التنفيذي في الفترة ما بين ٢٢/٠٨/٢٠١٩ و ٢٦/٠٩/٢٠١٩	قام المجلس بتفويض الادارة التنفيذية وتم توثيق بتسيير الأمور اليومية للشركة ذلك بموجب تفويض مكتوب	لغاية ٢٦/٠٩/٢٠١٩
٤	الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	قام رئيس مجلس الإدارة بإعطاء تفويض خاص محدد المدة من رئيس مجلس الإدارة لغاية تعيين رئيس تنفيذي جديد	لغاية تعيين رئيس تنفيذي لشركة تكافل الامارات
٥	السيد وائل الشريف الرئيس التنفيذي اعتبارا من ٢٦/٠٩/٢٠١٩	قام المجلس بتفويض الادارة التنفيذية بتسيير الأمور اليومية للشركة	لغاية ٠٨/٠٣/٢٠٢٣ (للتأكيد)

د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2019 على أن يشمل التالي:

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
١	عبدالله المرر	رئيس مجلس الادارة	اجمالي المساهمات المكتتبية - وثيقة التأمين التكافلي على الحياة	٣٢١,٢٢٣
٢	دريك أند سكل	مساهمين مشتركين بين الشركتين	اجمالي المساهمات المكتتبية- وثيقة التأمين التكافلي الصحي	٣,٣١٤,٩٧٠
٣	الخليج للملاحة القابضة	مساهمين مشتركين بين الشركتين	استثمارات حقوق الملكية - متداولة	٣,٧٧٥,٠٣٨
٤	دريك أند سكل	مساهمين مشتركين بين الشركتين	مطالبات مبلغ عنها و لم تتم تسويتها بعد	٢,٠٦٢,٤٥١

ذ. الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة ، على أن يوضح به العضو المنتدب و/أو 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:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات (درهم) 2019 المدفوعة لعام	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonuses لعام 2019) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/ عينية للعام 2019 أو تستحق مستقبلاً
١.	العضو المنتدب	٢٠١٥/٠٥/٠١ لغاية ٢٠١٩/٠٩/٢٣	١,٠١٧,٤٥٠	٢٧٨,٣١٦,٣١	٤٠٠,٠٨٤,٠١ وتشمل مكافأة نهاية الخدمة
٢.	الرئيس التنفيذي لغاية	٢٠١٨/٠١/٠٧ لغاية ٢٠١٩/٠٨/١٨	٨٦٤,٥٠٠	٢٣٤,١٣٣,٤٩	٨٦,٢٥٠,٥٣ وتشمل مكافأة نهاية الخدمة
٣.	الرئيس التنفيذي اعتباراً من	٢٠١٩/٠٩/٢٦ ٢٠١٩/٠٩/٢٦	٣١٥,٠٠٠	-	-
٤.	رئيس دائرة العمليات	٢٠١٠/١٢/١٦	٧٨٣,٠٠٩	-	-
٥.	رئيس الدائرة التجارية	٢٠١٥/٠٣/٠٨	٦٨٤,٠٠٠	٣١١,٠٠٠	-
٦.	رئيس الدائرة المالية لغاية	٢٠١٨/٠٥/٠٦ لغاية ٢٠١٩/١٠/٠٥	٥٤٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٥٢,٧١٦ و تشمل مكافأة نهاية الخدمة
٧.	رئيس دائرة الافراد (الموارد البشرية)	٢٠١٣/٠٨/٢٥	٤٩١,٢٧٠,٠٠	-	-

١٠.	مدير أول الامتثال	٢٠١٣/١٢/١٦	٣٥١,٠٠٠	-	-
١١.	مدير قانوني	٢٠١١/٠٤/١٨	٢٨٧,٧٠٠	-	-

** تقدم الرئيس التنفيذي باستقالته من منصبه بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/١٨ و تمت الموافقة على الاستقالة بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/٢٢
 *** تقدم العضو المنتدب باستقالته من منصبه بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٣ و تمت الموافقة على الاستقالة بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٦

4- مدقق الحسابات الخارجي:

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

تعد ارنست ويونغ إحدى أكبر الشركات المهنية في العالم وتعدّ واحدة من الأربع الكبرى وهي متعددة الجنسيات مقرها الرئيسي في لندن. EY هي واحدة من شركات المحاسبة "الأربعة الكبار". تعمل في أكثر من 700 مكتب حول 150 دولة في العالم، تم افتتاح مكتب EY في الإمارات العربية المتحدة في عام 1966، ولديها الآن ما يقرب من 1000 موظف محترف

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

ارنست ويونغ السيد أشرف أبوشرخ	إسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك
ثلاث سنوات ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
٢٢٥,٠٠٠ درهم اماراتي ١٠٨,٠٠٠ درهم اماراتي – الإجراءات المتعارف عليها	إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2019 (درهم)
١٦١,٤٦٧ خدمات اکتوارية	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2019 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً

مصادقة تقارير هيئة التأمين الدورية مصادقة الخبير الاكثواري على منتجات التأمين الصحي وتأمين الحياة	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
الإسم المدقق كي بي ام جي بالتعاون مع ميلمان تفاصيل الخدمات المقدمة: الاستشارات المتعلقة بالمعيار الدولي المحاسبي رقم 17	بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي آخر</u> غير مدقق حسابات (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر الشركة بتقديمها خلال 2019 يتم ذكر ذلك صراحةً

ج. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام 2019 وفي حال عدم وجود أي تحفظات
يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً.
لم يتم مدقق حسابات الشركة بتضمين القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام 2019 بأي تحفظات.

5- لجنة التدقيق:

- أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
يقر السيد عمر بن بروك رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

أسماء أعضاء لجنة التدقيق لغاية ٢٠١٩/٠٢/١٣:

1. السيد ظفر حبيب ظفر خان
2. السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري
3. الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

أسماء أعضاء لجنة التدقيق من ٢٠١٩/٠٢/١٣ لغاية ٢٠١٩/٠٥/١٣:

السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري

الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

أسماء أعضاء لجنة التدقيق اعتباراً من ٢٠١٩/٠٥/١٣:

1. السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري

2. الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

3. السيد أجيت فيجاي جوشي

المهام الموكلة:

1. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.

2. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية و نصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص

على ما يلي:

- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
- افتراض استمرارية عمل الشركة.
- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
- التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.

3. التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية العليا والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها.
4. 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 مدقق الحسابات.
5. رفع توصية لمجلس الادارة بشأن اختيار أو استقالة أو عزل مدقق الحسابات وفي حالة عدم موافقة مجلس الإدارة على توصيات لجنة التدقيق بهذا الشأن، فعلى مجلس الإدارة أن يضمن في تقرير الحوكمة بياناً يشرح توصيات لجنة التدقيق والأسباب التي دعت مجلس الإدارة لعدم الأخذ بها.
6. وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازمة اتخاذها.
7. التأكد من استيفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين والانظمة والقرارات المعمول بها والنظام الاساسي للشركة ومتابعة ومراقبة استقلاليتها.
8. الإجماع بمدقق الحسابات للشركة دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها، مرة واحدة على الأقل في السنة، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
9. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات وخطة عمله ومراسلاته مع الشركة وملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية العليا بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتوفيرها للتسهيلات اللازمة للقيام بعمله.
10. التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الإستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات.
11. مراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
12. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع مجلس الإدارة، والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
13. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة
14. الاطلاع على تقييم المدقق لإجراءات الرقابة الداخلية والتأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي.
15. التأكد من توفر الموارد اللازمة لإدارة الرقابة الداخلية ومراجعة ومراقبة فعالية تلك الإدارة.

16. دراسة تقارير الرقابة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.

17. 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.

18. مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.

19. مراجعة تعاملات الأطراف ذات العلاقة مع الشركة والتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.

20. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.

21. تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل المذكورة أعلاه والواردة في هذه المادة.

22. النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2019 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

الاسم	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع
السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	✓	✓	-	✓
السيد ظفر حبيب ظفر خان	✓	-	-	-
الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	✓	✓	✓	✓

✓	✓	✓	-	السيد أجييت فيجاي جوشي
---	---	---	---	------------------------

تم تعيين السيد أجييت فيجاي جوشي بتاريخ ٢٠١٩/٠٣/١٩

6- لجنة الترشيحات والمكافآت:

- أ. إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. "يقر السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"
- ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان المهام الموكلة لها.

لجنة الترشيحات والمكافآت لغاية ٢٠١٩/٠٢/١٣ :

السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري
الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة
السيد ظفر حبيب خان

لجنة الترشيحات والمكافآت اعتباراً من ٢٠١٩/٠٢/١٣ :

السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري
الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة
السيد خليفة حسين الخوري

لجنة الترشيحات والمكافآت اعتباراً من ٢٠١٩/٠٥/١٣ :

السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي

السيد أجيت فيجاي جوشي
السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري

اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت و المهام الموكلة لها:

1. وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة والادارة التنفيذية تهدف إلى مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن التشكيل وتشجيع المرأة من خلال مزايا وبرامج تحفيزية وتدريبية، وموافاة الهيئة بنسخة عن هذه السياسة وبأي تعديلات تطراً عليها.
2. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.
3. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
4. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا معقولة وتتناسب وأداء الشركة.
5. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
6. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
7. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
8. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
9. أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ج. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2019 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

اجتماعات لجنة المكافآت و الترشيحات خلال العام ٢٠١٩ :

الاسم	الاجتماع الأول ٢٠١٩/٠٧/٢٣	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٠٩/١٧
السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي	✓	✓
السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	-	✓
السيد أجيت فيجاي جوشي	✓	✓

7- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين

أ. إقرار من رئيس اللجنة أو الشخص المخول بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. "يقر (السيد سلمان قريشي) بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين في الشركة و عن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليتها"

ب. أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

السيد سلمان قريشي - مدير أول الامتثال

السيد محمود رحال - رئيس دائرة الافراد (الموارد البشرية)

السيدة نور الجعفري - مدير قانوني

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2019. (في حالة عدم تشكيل اللجنة يتم توضيح أسباب ذلك).

اجتمعت اللجنة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩، استعرضت اللجنة تداول المطلعين خلال الفترة والتقارير المقدمة الى سوق دبي المالي والتي تشمل قائمة المطلعين، كما استعرضت اللجنة السياسات و الإجراءات و التدريب الذي تم توفيره للموظفين على السياسة الخاصة بتداول المطلعين.

8- أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة

- أ. إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
- "يقر (الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة) رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"
- ب. إسم اللجنة أو اللجان.
لجنة الاستثمار
- ج. أسماء أعضاء كل لجنة، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

لجنة الاستثمار لغاية ٢٠١٩/٠٣/١٤:

السيد عبد الله صبحي أحمد عطاطرة

السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري

السيد ظفر حبيب خان

لجنة الاستثمار اعتبارا من ٢٠١٩/٠٣/١٤ ولغاية ٢٠١٩/٠٥/١٣:

السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري

الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

لجنة الاستثمار اعتبارا من ٢٠١٩/٠٥/١٣:

الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري

السيد أجيت فيجاي جوشي

اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها:

- وضع استراتيجية وسياسة الاستثمار لاعتمادها من مجلس الإدارة
- وضع إرشادات الاستثمار.
- مراجعة ومراقبة الاستثمارات.
- العمل مع لجنة التدقيق على تحديد نطاق إجراءات التدقيق الصارمة التي تشمل تغطية كاملة لأنشطة الاستثمار لضمان تحديد نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وعيوب النظم التشغيل في الوقت المناسب.
- مساعدة مجلس الإدارة في تقييمه لمدى كفاية وفعالية السياسات والإجراءات والممارسات والنظم الرقابية الاستثمارية المطبقة في الأعمال الإدارية اليومية ومن خلال تقرير جهة تدقيق مستقلة (إما داخلية أو خارجية) والذي يجب أن يقدم إلى لجنة التدقيق في الشركة.

د. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2019 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

الاسم	الاجتماع الأول ٢٠١٩/٠٤/٢٥	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٠٩/٠٣	الاجتماع الثالث ٢٠١٩/١٠/٠٥	الاجتماع الرابع ٢٠١٩/١١/١٠
السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري	✓	✓	✓	✓
الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	✓	✓	✓	✓
السيد أجيت فيجاي جوشي	-	✓	✓	✓

9- نظام الرقابة الداخلية:

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

ب. أسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

شغل السيد علي عمران ميمون منصب مدير ادارة الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي في الشركة خلال العام ٢٠١٩، ليتولى مهام التحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة وهو حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة وهو مدقق داخلي معتمد ويحمل ما يزيد عن ١٣ سنة من الخبرة. وقد تم تعيينه في ٢٠١٧/٠٦/١١.

ج. أسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

شغل السيد سلمان قريشي منصب مدير أول - الامتثال للشركة طوال عام ٢٠١٩، وقد تم تعيينه في ٢٠١٣/١٢/١٦ وهو حاصل على مؤهل علمي في المحاسبة والادارة ويحمل ما يقارب ٢٢ سنة من الخبرة في الشؤون المالية، التدقيق الداخلي والامتثال.

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).

لم تواجه الشركة أي مشكلات كبيرة خلال العام.

تقوم إدارة التدقيق والرقابة الداخلية بمهام التدقيق على المخاطر وفقاً لخطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة. تتم مناقشة الملاحظات التي تمت ملاحظتها أثناء التدقيق مع الإدارة، ويتم الحصول على خطة العمل والإطار الزمني لتصحيح ملاحظات التدقيق المتفق عليها وتوثيقها في تقارير المراجعة النهائية. يتم نقل أي مسألة حرجة، إن وجدت، إلى لجنة التدقيق. يتم إجراء المتابعة المنتظمة مع الإدارة بشأن مشكلات التدقيق التي تم التبليغ عنها الناشئة عن التدقيق الداخلي / الخارجي يتم موافاة لجنة التدقيق بالمستجدات كل ثلاثة أشهر على أساس المشكلات المحددة في تقارير التدقيق الداخلي وحالة متابعة ملاحظات المراجعة. يقوم المدقق الخارجي أيضا بموافاة لجنة التدقيق بنبذة الأمور الناشئة عن التدقيق الخارجي. يتم إرفاق تقارير التدقيق الداخلي التي تم الانتهاء منها في عام 2019 والتي تحتوي على ملاحظات مراجعة مفصلة، ويتم الكشف عن أمور التدقيق الرئيسية، إن وجدت، والتي تكون ناشئة عن التدقيق الخارجي في تقرير المراجع الخارجي

عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.

تم اصدار تسعة تقارير من قبل إدارة الرقابة الداخلية خلال العام ٢٠١٩.

10- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2019 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.

التأخر في تسليم تقرير البيانات المالية للربع الرابع من عام ٢٠١٨ لهيئة الصحة في أبوظبي ، و قامت الشركة باتخاذ ما يلزم من إجراءات للتأكد من تسليم التقارير في وقتها مستقبلا.

11- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2019 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة. (في حالة عدم وجود مساهمات فيجب ذكر أن الشركة لم تقم بأي مساهمات).

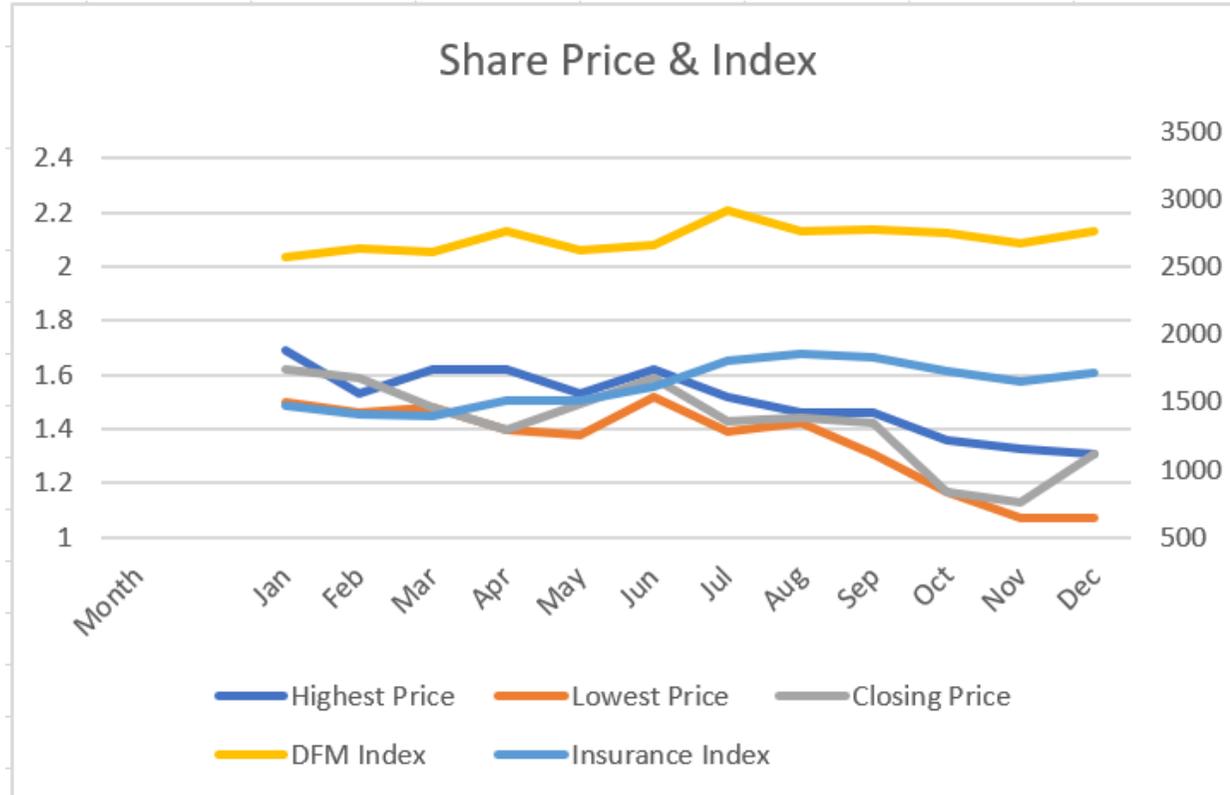
- في مارس من عام ٢٠١٩ تم إطلاق مبادرة الفحص الطبي المجاني للموظفين (اجراء فحص مجاني لضغط الدم، سكر الدم، فحص الأسنان والبصر)
- في مايو من عام ٢٠١٩ شاركت الشركة ببطولة لكرة القدم.
- في مايو من عام ٢٠١٩ شاركت الشركة مع مبادرة روايتي وتم توزيع ٢٥٠ صندوق من الأطعمة الغذائية / المواد الترمينية خلال شهر رمضان المبارك.
- في نوفمبر من عام ٢٠١٩ أطلقت الشركة مبادرة التطعيم المجاني للموظفين وعائلاتهم.
- تقدر الشركة أهمية المساهمة في الحفاظ على البيئة وتنمية المجتمع المحلي و لا تتطلب من الموظفين حفظ الملفات الورقية و انما الالكترونية فيما عدا المستندات القانونية اذ يوجد عدد محدود من الطابعات الورقية في مقر الشركة اضافة الى ذلك يقوم قسم الموارد البشرية بنشر الوعي بين الموظفين للتقليل من الاستهلاك الورقي خلال العمل و يتم استخدام البريد الإلكتروني في جميع المراسلات، و اضافة الى ذلك قامت الشركة بتجديد التعاقد مع شركة متخصصة بهدف حفظ الملفات بشكل الكتروني بدلا من المطبوعات الورقية.
- يتم استخدام اساليب توفير الطاقة في اناة المكاتب وأماكن العمل، بادرت تكافل الامارات بوضع أشجار ونباتات طبيعية داخل المكاتب و الاعتناء بها بشكل دوري و ذلك ضمانا لتوفير جو صحي نقي داخل مكاتب الشركة.
- تم إطلاق مبادرة استخدام السلالم بدلا من المصاعد للمحافظة على لياقة الموظفين.
- حرصت شركة تكافل الامارات أن يشمل موقع التواصل الاجتماعي الخاص بالشركة على مواضيع عدة حول الصحة ونمط الحياة واللياقة البدنية والسفر.. الخ.

12- معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2019.

Month	Highest Price	Lowest Price	Closing Price	DFM Index	Insurance Index
Jan	1.69	1.50	1.62	2567.59	1470.84
Feb	1.53	1.46	1.59	2635.78	1412.58
Mar	1.62	1.48	1.48	2614.35	1400.18
Apr	1.62	1.40	1.40	2767.10	1505.94
May	1.53	1.38	1.49	2620.33	1505.48
Jun	1.62	1.52	1.59	2658.63	1607.55
Jul	1.52	1.39	1.43	2918.38	1800.38
Aug	1.46	1.42	1.44	2758.60	1862.43
Sep	1.46	1.31	1.42	2781.07	1825.65
Oct	1.36	1.17	1.17	2746.93	1730.78
Nov	1.33	1.07	1.13	2678.70	1654.69
Dec	1.31	1.07	1.31	2764.86	1720.55

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2019.



ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2019/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
	محلي	%٢٦.٨٦	%٦٩.٠١	-
	عربي	%٢.٣٨	%١.١٨	-
	أجنبي	%٠.٥٧	-	-
	المجموع	%٢٩.٨١	%٧٠.١٩	-
				المجموع
				%٩٥.٨٧
				%٣.٥٦
				%٠.٥٧
				%١٠٠

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2019/12/31 حسب الجدول التالي:

م	الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
	جولديلوكس انفستمنت كومباني ليمتد (جولديلوكس)	٤٤,٢٢٩,١٦٥	%٢٩.٤٩
	مصرف عجمان	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	%٢٢.٦٧
	مؤسسة روك الأولى للتجارة العامة	٢٨,٠٠٠,٢٣٤	%١٨.٦٧
	الصواري للاستثمار العقاري ش.م.ع	٧,٥٠٠,٠٠٠	%٥

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2019/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	٤,٧٩٠	٣,٤٩٥,٥٣٣	٪٢.٣٣
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	٤٣	٥,٩٦٧,٩١٦	٪٣.٩٨
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	١١	١٤,٢٠١,٩٠٠	٪٩.٤٧
4	أكثر من 5,000,000	٦	١٢٦,٣٣٤,٦٥١	٪٨٤.٢٢

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

- إسم مسؤول علاقات المستثمرين
- السيدة نور الجعفري
- تم تعيين السيدة نور الجعفري مسؤول مختص بإدارة علاقات المستثمرين.
- تم انشاء صفحة خاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة.
- تم تحديث الموقع الالكتروني للشركة بحيث تتمكن الشركة من نشر المعلومات والبيانات التي يتم الافصاح عنها وغيرها من البيانات المتعلقة بالشركة وحقوق المساهمين مثل تقارير الحوكمة، القوائم المالية السنوية، هيكل الملكية ونسب التملك، بيانات الاتصال بمسؤول علاقات المستثمرين.
- بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين (البريد الإلكتروني - الهاتف - المحمول - الفاكس)
- البريد الالكتروني: investor.relations@takafulemarat.com
- الهاتف : ٠٤٢٣٠٩٤١٥
- المحمول: ٠٥٠٤٦٣٧٨٧٧
- الفاكس: ٠٤٢٣٠٩٣٣٣

[/https://takafulemarat.com/investors-information](https://takafulemarat.com/investors-information)

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2019 والإجراءات المتخذة بشأنها.

• عقدت الجمعية العمومية لمساهمي الشركة اجتماعها بتاريخ ٢٥/٠٣/٢٠١٩ وتمت الموافقة على ما يلي:

• تمت الموافقة بموجب قرار خاص لتعديل المادة رقم ٤١ من النظام الأساسي لشركة تكافل الإمارات فيما يتعلق بالإعلان عن الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية عن طريق الرسائل النصية أو البريد الإلكتروني إضافة الى الصحف المحلية شريطة الحصول على موافقة الهيئات الرسمية.

• تمت الموافقة بموجب قرار خاص على مقترح مجلس الإدارة بتقديم مساهمات طوعية لأغراض خدمة المجتمع وتفويض مجلس الإدارة في تحديد الجهات التي سيتم تخصيص هذه المبالغ لها على الا تتجاوز المساهمات الطوعية (2%) من متوسط الأرباح الصافية.

• عقدت الجمعية العمومية لمساهمي الشركة اجتماعها بتاريخ ٠٨/١٠/٢٠١٩ وتمت وقد تمت الموافقة على قرار الخاص بتعديل المادة ٧ من النظام الأساسي لشركة تكافل الإمارات والمتعلق بنسب الملكية بنسبة ١٠٠% من الأسهم الحاضرة شريطة الحصول على موافقة الجهات الرسمية.

المادة (7) نسبة الملكية: (النص قبل التعديل):

جميع أسهم الشركة اسمية، المساهمون هم من الأفراد والمؤسسات من دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي والأجانب وبحيث يسمح للأجانب بتملك ما لا يزيد عن 25% من رأسمال الشركة.

ليصبح النص كالاتي (النص بعد التعديل):

جميع أسهم الشركة اسمية ويجب ألا تقل نسبة مساهمة مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة ومواطني دول مجلس التعاون الخليجي من الأفراد الطبيعيين أو الأشخاص الاعتبارية المملوكة بالكامل لمواطني مجلس التعاون في أي وقت طوال مدة بقاء الشركة عن (51) % من رأس المال، ولا يجوز أن تزيد نسبة مساهمة غير مواطني الدولة عن (49%).

ح. مقرر إجتماعات مجلس الإدارة

- إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة
السيدة نور عدنان الجعفري

- تاريخ تعيينه

تم تعيينها بتاريخ ٢٠١١/٠٤/١٨

- مؤهلاته وخبراته

تحمل شهادة البكالوريوس في القانون العام و تعمل لدى شركة تكافل الامارات بمنصب مدير قانوني و أمين سر مجلس الادارة.

- بيان مهام عمله خلال العام .

إتمام جميع الأمور المتعلقة باجتماعات مجلس الإدارة بما فيها الإفصاح عن اجتماعات مجلس الإدارة و التنسيق مع الأعضاء لحضورها، اعداد و حفظ محاضر اجتماعات مجلس الإدارة.

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2019.

أولاً: تعيين رئيس تنفيذي جديد خلال العام ٢٠١٩.

ثانياً: تم اعتماد شركة تكافل الامارات مجددا من قبل هيئة الصحة في دبي لتوفير التأمين الصحي الأساسي الالزامي في امارة دبي.

ثالثاً: في ابريل ٢٠١٩ تم الإفصاح عن تعذر إتمام صفقة الاستحواذ على شركة تكافل الهلال المعلن عنها في ٢٠١٧.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2017،2018،2019 (يستبعد العمال بالنسبة للشركات العاملة في مجال المقاولات).

بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٧ نسبة ٤ % من موظفي الشركة.
بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٨ نسبة ١.١% من موظفي الشركة.
بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٩ نسبة ٢.٢% من موظفي الشركة.

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2019.

خلال عام 2019، ركزت الشركة على بناء معمارية منظمه من خلال استخدام معالجات البنية المصغرة لتمكين الأعمال التجارية من إصدار خدمات ومنتجات جديدة في غضون فترة زمنية قصيرة (أيام بدلاً من أسابيع). واكتسب استخدام تكنولوجيا أتمته العمليات الروبوتية المكانة الأبرز من خلال الاستخدام الأمثل لتقديم نتائج أفضل وأدق في وقت زمني قياسي. وبالتالي ساعد في اتخاذ القرارات المناسبة من خلال الاستناد الى البيانات مع تحليلات دقيقة وواضحة لتقدم التصور الأمثل للإدارة وأصحاب القرار عن أفضل الاستراتيجيات والخطط المستقبلية وبالتالي التركيز المباشر على المنتجات الربحية والأرباح بشكل عام.

توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية
السيد علي عمران ميمون

التاريخ: ٢٠٢٠/٠٣/١٥



ختم الشركة
سمي

Al-Damon

توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد فاهم محمد الكوك
الشحي

التاريخ: ٢٠٢٠/٠٣/١٥

Handwritten signature of Faham Mohamed Al-Kok.

توقيع رئيس لجنة التدقيق
السيد عمر سعيد عبد الله
محمد بروك الحميري

التاريخ: ٢٠٢٠/٠٣/١٥

Handwritten signature of Omar Sa'eed Abdallah Mohamed Brook Al-Hamiri.

توقيع رئيس مجلس الإدارة
عبدالله بخيت
المرر

التاريخ: ٢٠٢٠/٠٣/١٥

Handwritten signature of Abdullah Bakhit Al-Murrah.