

## تكاful الامارات – تأمين (ش.م.ع)

### نموذج تقرير الحوكمة عن السنة 2016

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2016، وكيفية تطبيقها.

لقد حرص مجلس ادارة شركة تكافل الامارات بالتعاون مع كل من لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات و المكافآت المنبثقة عن المجلس و مدقق الحسابات الخارجي للشركة و مدير التدقيق 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 الذي صدر في ما بعد ، و ذلك من أجل ايجاد نظام متكامل للرقابة المالية و غير المالية الذي يتم عن طريقه ادارة الشركة و الرقابة عليها.

هذا و قد حث مجلس الادارة فريق العمل لدى الشركة على الاشتراك في البرامج التدريبية و ورشات العمل التي تنظمها الجهات الرقابية كهيئة الأوراق المالية و السلع ، و سوق دبي المالي من أجل الارتقاء بمستوى الامتثال و الشفافية من جانب و حماية حقوق المساهمين من جانب آخر، فضلا عن ذلك فقد تم توفير برنامج تدريبي لجميع الموظفين لتعزيز الوعي فيما يتعلق بحوكمة الشركات و الارتقاء بالشركة الى أعلى المستويات في هذا المجال.

علما بأن مجلس الادارة يعمل على مدار العام على مراجعة و اعتماد السياسات و الاجراءات 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 ، علما بأن لمجلس الإدارة اتخاذ كافة الوسائل للحصول على المعلومات التي تمكنه من اتخاذ قراراته على أسس سليمة.

و تقوم الادارة بعرض تطورات العمل على المجلس ليتم مناقشتها في اجتماعته الدورية و اتخاذ القرارات المناسبة بشأنها و تلتزم شركة تكافل الامارات – تأمين بتطبيق قرار مجلس ادارة الهيئة رقم (3) لسنة 2000 في شأن النظام الخاص بالافصاح و الشفافية الى جانب القوانين و التشريعات المرعية في دولة الامارات العربية المتحدة.

2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2016 وفقاً للجدول التالي :

يتفهم أعضاء مجلس الادارة ضرورة الالتزام بالافصاح عن تعاملاتهم في الأوراق المالية للشركة ، حيث يتم الافصاح سنويا عن جميع التعاملات في الأوراق المالية للشركة من قبل أعضاء المجلس.

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2016/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
	سعادة عبدالله بخيت سيف مرشد المرر	رئيس مجلس الادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
	السيد عبدالله صبحي أحمد عطاطرة	نائب رئيس مجلس الادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
	السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني	عضو مجلس ادارة	لا شيء	5,000	5,000
	السيد احمد سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	عضو مجلس ادارة	لا شيء	53,056	لا شيء
	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري	عضو مجلس ادارة	566,467	لا شيء	566,467
	السيد ظفر حبيب خان	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
	السيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخوري	عضو مجلس ادارة	500	لا شيء	لا شيء

## 3- تشكيل مجلس الإدارة:

أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي وفقا للجدول التالي :

يتكون مجلس ادارة شركة تكافل الامارات من سبعة أعضاء وفقا للنظام الأساسي للشركة على النحو التالي:

م	الإسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)،	الخبرات	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.
	سعادة عبدالله بخيت سيف مرشد المرر	غير تنفيذي غير مستقل	في القطاع الحكومي و قطاع الأعمال	بكالوريوس في ادارة الاعمال و ماجستير في ادارة الأعمال (التمويل و المصارف)	منذ 2015/04/15	لا يوجد	مدير المكتب التنفيذي لسمو الوزير – وزارة شؤون الرئاسة
	السيد عبدالله صبحي أحمد عطاطرة	غير تنفيذي غير مستقل	ما يزيد عن 12 سنة في مجال الادارة العامة	بكالوريوس في الهندسة المدنية، الماجستير في ادارة الأعمال (التمويل والمصارف).	منذ 2015/04/15	لا يوجد	
	السيد أحمد محمد فتحى الكيلاني	غير تنفيذي غير مستقل	ما يزيد عن 14 سنة من الخبرة في التمويل، الخدمات المصرفية والاستثمارية و تمويل الشركات.	بكالوريوس في المحاسبة و العلوم المالية و المصرفية ، و ماجستير في ادارة الأعمال	منذ 2015/04/15	عضو مجلس ادارة شركة الخليج للملاحة القابضة	رئيس تنفيذي شركة – تبارك للاستثمار التجاري ذ.م.م
	السيد أحمد سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	غير تنفيذي مستقل	مناصب ادارية حكومية منذ 2005	بكالوريوس في العلوم السياسية ، الماجستير في ادارة الأعمال (التمويل والمصارف).	منذ 2015/04/15	لا يوجد	وزارة شؤون الرئاسة
	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري	تنفيذي غير مستقل	ما يزيد عن اثنا عشرة سنة من الخبرة في القطاع المالي	بكالوريوس و ماجستير في ادارة الأعمال.	منذ 2015/04/15	عضو مجلس ادارة شركة الخليج للملاحة القابضة	عضو في مجلس الامناء في جامعة العين للعلوم و التكنولوجيا

	لا يوجد	منذ 2015/04/15	بكالوريوس و ماجستير في الاقتصاد.	مستشار في مجال الادارة التنفيذية في المنطقة و ما يزيد عن 20 سنة في قطاع البنوك/ المالي	غير تنفيذي مستقل	السيد ظفر حبيب خان
	شركة طيران أبوظبي – عضو مجلس ادارة. شركة سيراميك رأس الخيمة – نائب رئيس مجلس الادارة	منذ 2015/04/15	ماجستير في ادارة الأعمال.	رجل أعمال معروف، مؤسس شركة آرت كاسا للاستشارات	غير تنفيذي مستقل	السيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخوري

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2016 (في حالة عدم تمثيل يرجى ذكر أنه لا يوجد تمثيل).

لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2016.

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

لقد تم آخر انتخاب لمجلس ادارة شركة تكافل الامارات بتاريخ 2015/04/15 و قامت الشركة بفتح باب الترشح لعضوية مجلس الادارة حسب ما ورد في قانون الشركات و لكن لم يتقدم أي طلب للترشح لعضوية مجلس الإدارة من العنصر النسائي.

ث. بيان بما يلي :

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2015.

تم صرف مبلغ و قدره 350 ألف درهم اماراتي كمجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2015 بواقع 50 ألف درهم لكل عضو من أعضاء مجلس الادارة و ذلك بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في 2016/04/21 .

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2016 والتي سيتم عرضها

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

يقترح مجلس الادارة على الجمعية العمومية النظر في صرف مبلغ مجموعه 700 ألف درهم بواقع 100 ألف درهم لكل عضو من أعضاء مجلس الادارة (كمكافأة أعضاء المجلس المقترحة عن العام 2016).

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء

مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2016 وفقاً للجدول التالي:

لم يتقاضى أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية للعام 2016 أي بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس.

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. عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات خلال العام 2016 على النحو التالي:

2016/12/13	2016/11/06	2016/08/07	2016/05/11	2016/03/21	2016/02/11	الاسم
x	✓	x	✓	✓	✓	**سعادة عبدالله بخيت سيف مرشد المرر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد عبدالله صبحي أحمد عظاظة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد أحمد سعيد عبدالله محمد بروك الحميري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ظفر حبيب خان
x	✓	x	✓	✓	✓	**السيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخوري

\*\* تغيب العضو عن الحضور بعذر مقبول

ح. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض. قام المجلس بتفويض الإدارة التنفيذية بتسيير الأمور اليومية للشركة و تم توثيق ذلك بموجب وكالة خاصة سارية لغاية 2018/04/16 و قرار مجلس ادارة اضافة الى ذلك تم تفويض عضو مجلس الادارة التنفيذي – العضو المنتدب و اعطاؤه الصلاحيات من قبل رئيس مجلس الادارة بموجب وكالة عامة سارية لغاية 2018/04/16.

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

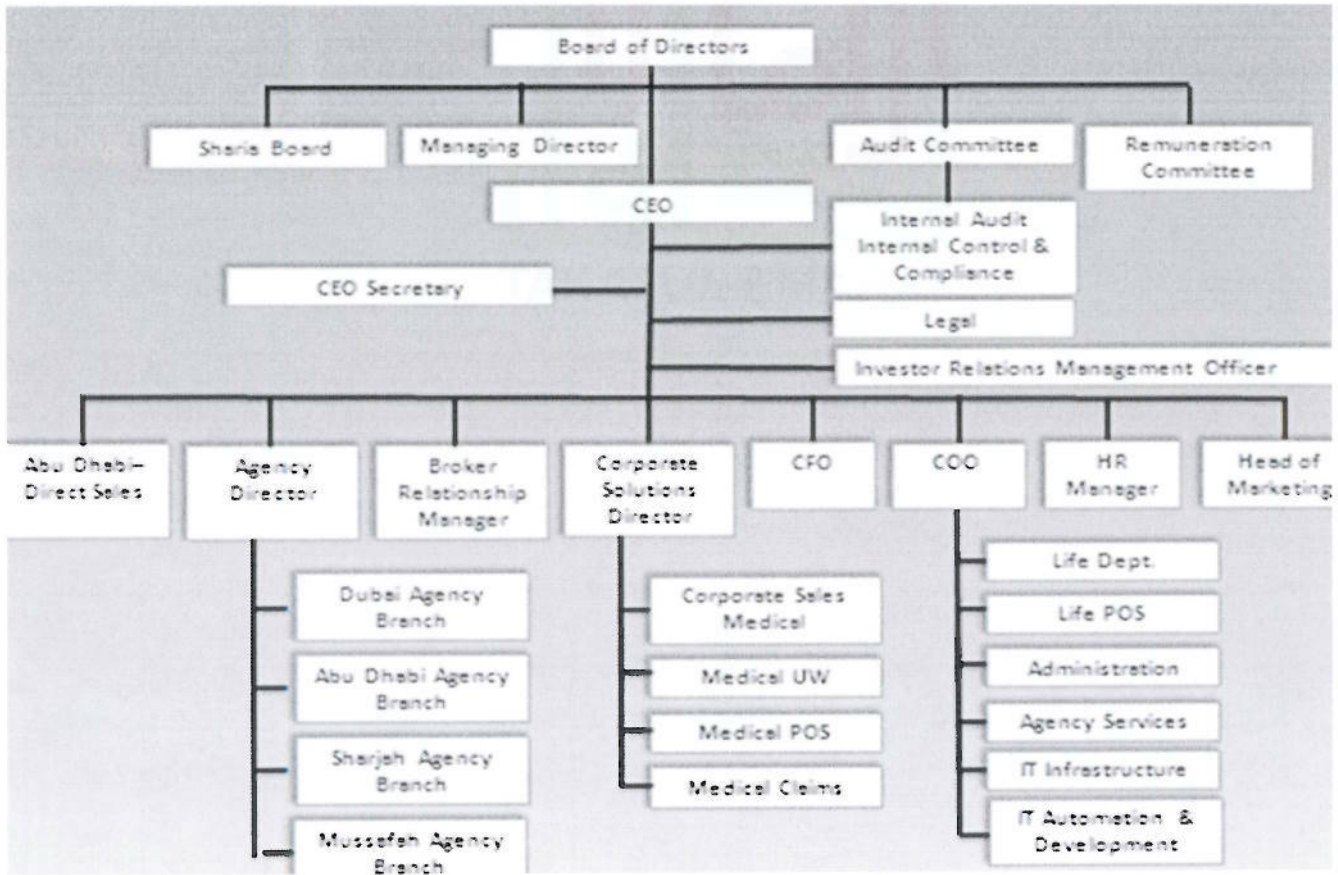
تتألف الأطراف ذات العلاقة من الشركات الخاضعة للملكية أو الإدارة المشتركة و الإدارة العليا و الشركات التي يسيطر عليها المساهمون و أعضاء مجلس الإدارة فضلا عن الشركات التي يمارسون

عليها تأثيرا فعالا ، يتمثل أعضاء الادارة العليا في الرئيس التنفيذي و رؤساء الادارات المختلفة ، أبرمت المجموعة خلال الفترة معاملات مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل الاعتيادي وفقا لأسعار السوق ، و فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة و الأرصدة الناتجة عن هذه التعاملات:

اشتراكات وثيقة التكافل الصحي الجماعي	3,834,673 درهم اماراتي
مطالبات وثيقة التكافل الصحي الجماعي	3,293,313 درهم اماراتي
اشتراكات وثيقة التكافل على الحياة الجماعي	1,736,659 درهم اماراتي
اشتراكات وثيقة التكافل على الحياة الفردي	332,781 درهم اماراتي
**استثمارات حقوق ملكية / أسهم مدرجة	9,930,510 درهم اماراتي
رسوم تسويق	200,000 درهم اماراتي

\*\* تمت هذه التعاملات قبل أن يصبح الأطراف أطراف ذات علاقة

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:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2016 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2016 (Bonuses) (درهم)	اي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2016 أو تستحق مستقبلاً
	العضو المنتدب	2015/05/01	2,040,000	-	-
	الرئيس التنفيذي	2013/07/18	1,920,000	سيتم الإفصاح عن هذه المكافآت حين تحديدها	سيتم الإفصاح عن هذه المكافآت حين تحديدها
	المدير المالي	2013/10/20	455,400	-	-
	مدير العمليات	2010/12/16	747,600	124,600	-
	مدير الموارد البشرية	2013/08/25	435,600	90,750	-
	مدير التدقيق الداخلي، الرقابة الداخلية و الامتثال	2013/12/16	337,500	50,000	-
	مسؤول الشؤون القانونية	2011/04/18	213,480	35,580	-
	مدير تطوير أعمال	2014/02/02	269,640.00	0.00	-
	مدير قنوات توزيع بديلة ووكالات	2016/06/01	210,000.00	45,000.00	-
	مدير علاقات وسطاء التأمين	2014/04/28	285,120.00	23,760.00	-
	مدير حلول الشركات	2015/03/08	540,000.00	0.00	-
	مسؤول التسويق	2016/02/01	198,000.00	18,000.00	-

ملاحظة: الرواتب و البدلات المتعلقة بالمدير المالي هي لفترة التسعة أشهر ، حيث أنه تقدم باستقالته بتاريخ: 2016/09/22

براييس ووترهاوس كوبرز	أسم مكتب التدقيق
٣ سنوات ٢٠١٤ - ٢٠١٦	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
٢٤٩,٥٠٠ درهم اماراتي	إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2016 (درهم)
لا يوجد	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2016 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
لا يوجد	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
لا يوجد	بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات</u> <u>خارجي آخر</u> غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2016 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

تعد شركة براييس ووترهاوس كوبرز العالمية (PWC) ثاني أكبر الشركات المتخصصة في مجال التدقيق و الخدمات المالية، مقرها الرئيسي في لندن و هي متواجدة في ١٥٧ دولة و لها ٧٥٦ فرع في تلك الدول حيث يعمل في هذه الشركة قرابة ٢٢٣ ألف شخص. في عام ٢٠١٦ أعلنت الشركة عن إجمالي إيرادات و البالغة ٣٥,٩ بليون دولار أمريكي، تم تشكيل الشركة من اندماج تم ما بين شركة كوبر اند ليبران و براييس ووترهاوس في العام ١٩٩٨ و قد تمت تسمية الشركة بالاسم الجديد رسمياً في العام ٢٠١٠

تقوم شركة براييس ووترهاوس كوبرز (PWC) بتقديم الخدمات الخاصة بالتدقيق الخارجي لشركة تكافل الإمارات- تأمين حيث تم تعيين هذه الشركة بقرار صادر في اجتماع الجمعية العمومية العادي لشركة تكافل الإمارات المنعقد في 2014/4/24 بناء على توصية موجهة الى مجلس ادارة الشركة من أعضاء لجنة التدقيق بعد الحصول على عدة عروض من شركات تدقيق حسابات قائمة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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:-



## 5- لجنة التدقيق:

أ. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.  
تتألف لجنة التدقيق من أعضاء المجلس التالية أسماؤهم:

- 1- السيد ظفر حبيب خان
- 2- السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني
- 3- السيد أحمد سعيد عبدالله بن بروك الحميري

اختصاصات لجنة التدقيق و المهام الموكلة لها:

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:
  - أ. أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
  - ب. إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
  - ج. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
  - د. افتراض استمرارية عمل الشركة.
  - هـ. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
  - و. التقيد بقواعد الإدر اج 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 الإدارة بشأن إختيار أو إستقالة 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 اللازم اتخاذها.
7. التأكد من إستيفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين والانظمة والقرارات المعمول بها والنظام الاساسي للشركة ومتابعة ومراقبة إستقلاليته.
8. الإجتماع 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 تقيد 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.

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.

الاسم	الاجتماع الأول في 2016/02/10	الاجتماع الثاني في 2016/03/21	الاجتماع الثالث في 2016/05/11	الاجتماع الرابع في 2016/08/07	الاجتماع الخامس في 2016/11/06
السيد أحمد سعيد عبدالله الحميري	✓	✓	✓	✓	✓
السيد ظفر حبيب خان	✓	✓	✓	✓	✓
السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني	✓	✓	✓	✓	✓

#### 6- لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

- السيد ظفر حبيب خان
- السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني
- السيد عبدالله عطاطرة
- السيد أحمد بروك الحميري – الذي انضم إلى اللجنة في 2016/12/25

## اختصاصات اللجنة:

1. وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة والإدارة 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 تطرأ عليها.
2. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها  
وأحكام هذا القرار.
3. التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
4. إذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الاستقلالية وجب عليها عرض الأمر على المجلس ليقوم بإخطار  
العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات انتفاء صفة الاستقلالية عنه، وعلى العضو أن يرد على  
مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره، ويصدر مجلس الإدارة قراراً باعتبار العضو مستقلاً أو  
غير مستقل في أول اجتماع يلي رد العضو أو انقضاء المدة المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد.
5. مع مراعاة نص المادة ( 145 ) من قانون الشركات ، إذا كان من شأن قرار مجلس الإدارة إنتفاء أسباب أو  
مبررات الاستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من أعضاء المستقلين ، قام مجلس  
الإدارة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو إذا قدم الاخير إستقالته لإنقضاء صفة الإستقلالية عنه  
وفي حال  
رفض العضو تقديم الإستقالة يتعين على مجلس الإدارة عرض الأمر على الجمعية العمومية لإتخاذ قرار  
بالموافقة  
على تعيين عضو آخر محله أو بفتح باب الترشح لإنتخاب عضو جديد.
6. 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.
7. المراجعة السنوية للإحتياجات 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.

- 8.مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- 9.تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
10. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
11. أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

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

الاسم	الاجتماع الأول 2016/12/13
السيد ظفر حبيب خان	✓
السيد عبدالله صبحي عطاظرة	✓
السيد أحمد محمد فتحي الكيلائي	✓
أحمد بروك الحميري	

ملاحظة لقد انضم السيد أحمد بروك الحميري الى اللجنة في 2016/12/25

- 7- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين
  - أ. أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين ، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.
    - 1- مدير دائرة الموارد البشرية
    - 2- مسؤول الشؤون القانونية
    - 3- مسؤول الشؤون المالية
    - 4- مدير دائرة الرقابة الداخلية ، التدقيق الداخلي و ادارة الامتثال

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

تم إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الاشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم أشخاص مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق أو يتوافر لهم الإطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها، على أن يتضمن السجل الإفصاحات المسبقة واللاحقة الخاصة بالمطلعين.

تتولى اللجنة مسؤولية إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية الى السوق.

#### 8- نظام الرقابة الداخلية:

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

ب. يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته و فعاليته خلال العام .

ب. أسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

تم تعيين السيد سلمان قريشي كمدير ادارة الرقابة الداخلية و ضابط امتثال بتاريخ 2013/12/16 ليتولى مهام التحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة و هو حاصل على ماجستير في التجارة و يحمل ما يقارب 19 سنة من الخبرة في الشؤون المالية ، التدقيق الداخلي و الامتثال .

ج. أسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

شغل السيد سلمان قريشي منصب ضابط الامتثال للشركة طوال عام 2016.

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).

وضعت الشركة سياسة معتمدة من لجنة التدقيق و مجلس الادارة للإبلاغ عن أي مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري و الخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة و عادلة لتلك المخالفات و وسائل الاتصال التي تتيح للعاملين في الشركة الإبلاغ عن تلك المخالفات و قامت بتعميمها على جميع العاملين في الشركة و يلتزم مدير دائرة الرقابة الداخلية و ضابط الامتثال بالتحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة و هو مسؤول عن تدريب الموظفين على هذه السياسات ليضمن معرفة الشركة في حال وقوع أي مخالفة أو مشكلة كبيرة حيث يتم طرح هذه المشاكل و المخالفات على لجنة التدقيق و الادارة التنفيذية لمناقشتها و بحث مقترحات حلها و تجنب تكرارها في المستقبل بوضع خطوات تصحيحية مناسبة. لا يوجد مشكلات كبيرة بالشركة.

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

لم ترتكب الشركة أي مخالفات خلال السنة المالية.

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).

- قامت الشركة بتوفير مطعم مجاني للموظفين و عائلاتهم ضد مرض الانفلونزا خلال الفترة من 1 الى 15 أكتوبر 2016.
- قامت الشركة في نوفمبر 2016 باطلاق حملة توعية صحية تتعلق بمرض السكري و سرطان الثدي حيث قامت الشركة بتنظيم برنامج يتوفر بموجبه فحص مجاني للموظفات و زوجات الموظفين بالتعاون مع أحد المستشفيات في امارة دبي.
- تقدر الشركة أهمية المساهمة في الحفاظ على البيئة و تنمية 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 الالكتروني 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 انارة المكاتب و أماكن العمل ، بادرت تكافل الإمارات بوضع أشجار و نباتات طبيعية داخل المكاتب و الاعتناء بها بشكل دوري و ذلك ضمانا لتوفير جو صحي نقي داخل مكاتب الشركة.
- ركزت الشركة في عام 2016 على رفع مستوى كفاءة الموظفين المواطنين الذين تم تعيينهم في عام 2015 وذلك من خلال اعطاء العديد من الدورات التدريبية المتخصصة في التأمين (الحياة والصحي) إضافة إلى زيادة كفاءاتهم في خدمة العملاء. وقامت الشركة بالمشاركة في المعرض السنوي للتوظيف الثامن عشر المقام للبنوك والشركات المالية في مقر معرض إكسبو الشارقة في فبراير 2016، إضافة إلى ذلك كانت الشركة من أولى الشركات المشاركة في مبادرة سمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم حيث طرح سموه المسرعات الحكومية لتعيين 1000 مواطن في قطاع البنوك وشركات التأمين جاء ذلك من خلال مشاركتنا في معرض التوظيف الخاص بهذه المبادرة على فترتين 18+19 ديسمبر 2016 و 11 يناير 2017 حيث تعهدت الشركة بتعيين ثلاث موظفين مواطنين المطلوب تعيينهم في قطاع البنوك والتأمين.

## 11 - معلومات عامة:

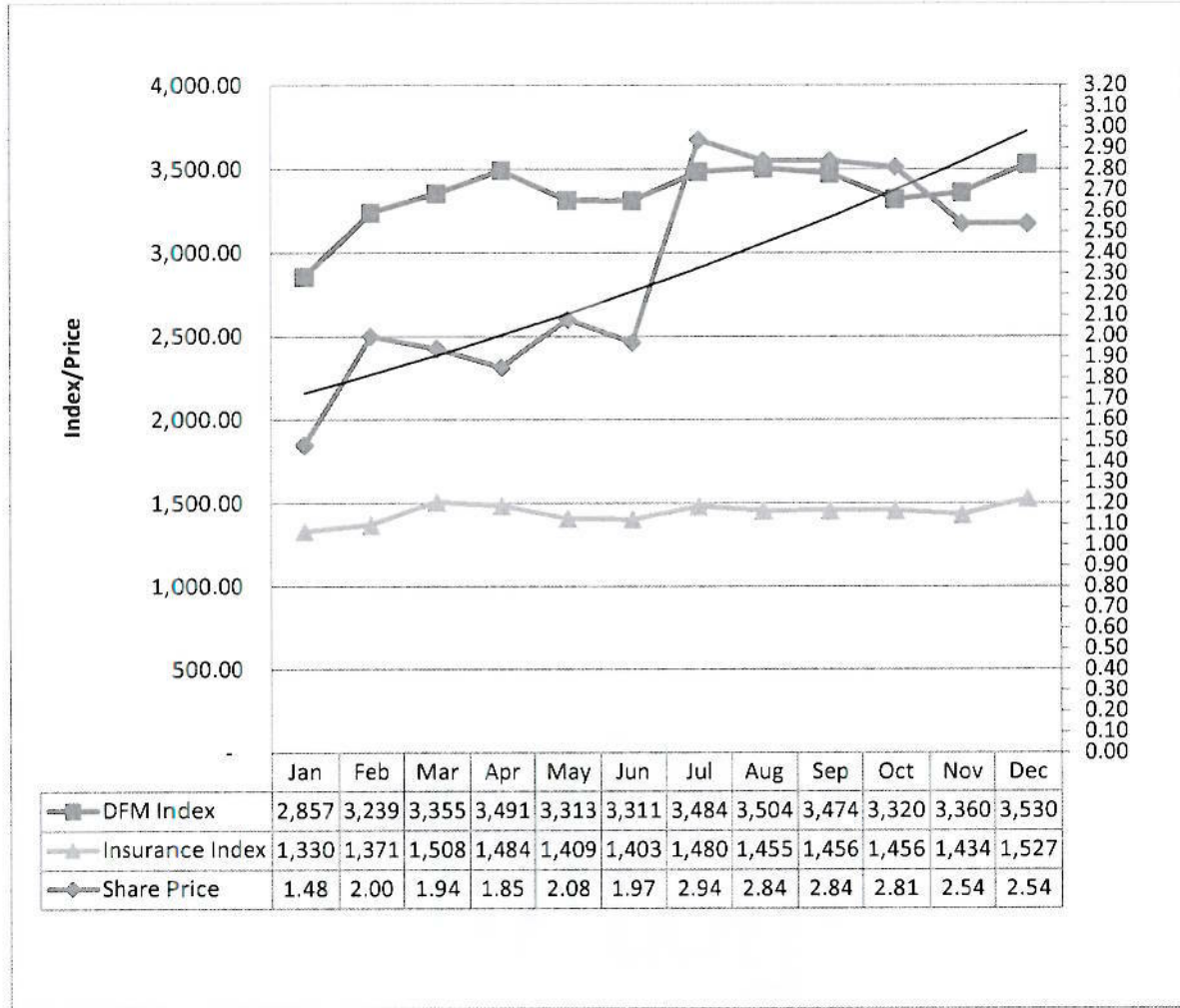
أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2016.

Month	Highest Price	Lowest Price	Closing Price
Jan	1.57	1.21	1.48
Feb	2.05	1.50	2.00
Mar	2.03	1.81	1.94
Apr	1.94	1.80	1.85
May	2.20	1.71	2.08
Jun	2.10	1.95	1.97
Jul	3.25	1.94	2.94
Aug	3.06	2.60	2.84
Sep	2.97	2.74	2.84
Oct	2.84	2.69	2.81
Nov	2.81	2.54	2.54
Dec	2.64	2.37	2.54

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

Month	Highest Price	Lowest Price	Closing Price	DFM Index	Insurance Index
Jan	1.57	1.21	1.48	2,997.77	1330.30
Feb	2.05	1.50	2.00	3239.70	1371.14
Mar	2.03	1.81	1.94	3355.53	1508.62
Apr	1.94	1.80	1.85	3491.91	1484.45
May	2.20	1.71	2.08	3313.72	1409.16
Jun	2.10	1.95	1.97	3311.10	1403.18
Jul	3.25	1.94	2.94	3484.32	1480.33
Aug	3.06	2.60	2.84	3504.40	1455.52
Sep	2.97	2.74	2.84	3474.38	1456.56
Oct	2.84	2.69	2.81	3,332.4	1456.57
Nov	2.81	2.54	2.54	3360.91	1434.42
Dec	2.64	2.37	2.54	3530.88	1527.70





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

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
	محلي	43.99 %	51.66 %	-
	عربي	3.03 %	0.30 %	-
	أجنبي	1.02 %	-	-
	المجموع	48.04 %	51.96 %	-
	المجموع	95.65 %		
		3.33 %		
		1.02 %		
		100 %		

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2016/12/31 حسب الجدول التالي:

م	الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
	تبارك للاستثمار و المجموعة المرتبطة	74,953,630	49.97%
	أحمد عبدالله أحمد الجزيري التميمي	13,051,241	8.70%
	Al Dana GCC Equity Fund	29,595,101	19.73%
	عمر سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	12,120,112	8.08%

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

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	4,049,298	5,036	2.54%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	6,911,810	50	4.61%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	8,080,696	8	5.54%
4	أكثر من 5,000,000	130,958,196	6	87.31%

- و. بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:-
- 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 و البيانات التي يتم الإفصاح عنها و غيرها من البيانات المتعلقة بالشركة و حقوق المساهمين مثل تقارير الحوكمة ، القوائم المالية السنوية، هيكل الملكية و نسب التملك ،بيانات الاتصال بمسؤول علاقات المستثمرين .
  - تم تحديث الموقع الالكتروني للشركة بحيث يتم نشر المعلومات التي توضح الوضع المالي و الاستراتيجي للشركة.
- إسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه  
السيدة نور الجعفري

هاتف رقم 042309415

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.

[/http://www.takafulemarat.com/en/investor-information](http://www.takafulemarat.com/en/investor-information)

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

1. الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع أحكام القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية شريطة الحصول على موافقة الجهات المختصة.
- تم تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع أحكام القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية وذلك بعد استيفاء جميع الموافقات الرسمية من الجهات المختصة و تم نشر القانون الأساسي المعدل في الجريدة الرسمية حسب الأصول و تم تحميله على موقع الشركة الإلكتروني.
2. الموافقة على مقترح مجلس الإدارة بخصوص شراء الشركة لأسهمها.
- أصدرت هيئة الأوراق المالية و السلع بتاريخ 2016/06/15 قرارها بالموافقة على شراء الشركة لأسهمها و تم لإعلان للجمهور عن موافقة الهيئة في صحيفتين يوميتين محليتين واسعتي الانتشار إحداهما باللغة العربية وفق النموذج المعتمد من الهيئة بهذا الخصوص و لكن لم يتم تنفيذ عملية الشراء لغاية تاريخ اصدار هذا التقرير.
3. الموافقة على مقترح مجلس الإدارة باخراج الزكاة ، و تفويض مجلس الإدارة باخراجها.
- تم بعون الله اخراج الزكاة خلال العام 2016 وفقا لما جاء في توصية لجنة الرقابة الشرعية و في مصارف الزكاة الشرعية .
4. الموافقة 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 .
- قرر مجلس الإدارة تقديم مساهمات طوعية لأغراض خدمة المجتمع على الا تتجاوز المساهمات الطوعية (2%) من متوسط الأرباح و قرر المجلس ايجاد الفرصة المناسبة من أجل تقديم هذه المساهمات.

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

أولاً: تم اعتماد شركة تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع) مجددا لعام 2016 لتكون واحدة من تسع شركات مرخصة من قبل هيئة الصحة في دبي لتوفير التأمين الصحي الاساسي الالزامي في اماره دبي، و عليه تكون شركة تكافل الامارات واحدة من شركتي التكافل المعتمدتين من قبل هيئة الصحة لتوفير التأمين التكافلي الصحي الاساسي الالزامي في اماره دبي.

ثانيا: عملت الشركة على المحافظة على نسبة المواطنين من إجمالي موظفي الشركة و ستواصل الشركة الاستثمار في الكفاءات الوطنية لدعم الأجندة الوطنية التي أطلقها سمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم – نائب رئيس الدولة ، رئيس مجلس الوزراء في دولة الامارات العربية المتحدة ، حاكم دبي حفظه الله. ثالثا: تمكنت الشركة من زيادة ربحيتها بما نسبته 46,94% مقارنة مع السنة المالية المنتهية في 2015/12/31.



ختم الشركة الرسمي

  
عبدالله بخيت المرر  
رئيس مجلس الادارة

التاريخ: 2017/02/07