

## تكاافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع.)

### نموذج تقرير الحوكمة عن سنة 2018

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2018، 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 داترج 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/رم) 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.

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع.)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 971 4 230 9300 فاكس: 971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة للاحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقبده من سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

إضافة إلى ذلك فإن الشركة التزمت بالترتيب مع معهد حوكمة حيث سجلت أمين سر مجلس الإدارة في برنامج الحوكمة المصمم لأمناء السر حيث تم منح أمين سر مجلس الإدارة شهادة معتمدة ( Certified Board Secretary ) خلال المدة القانونية المشار إليها في القرار الإداري رقم 14 لسنة 2017 .

علما بأن مجلس الإدارة يعمل على مدار العام على مراجعة و اعتماد السياسات و الاجراءات المتبعة في الشركة .

أما عن الإدارة فقد التزمت بتزويد مجلس الإدارة واللجان المنتهقة عنه بالمعلومات الكافية بشكل كامل و موثق 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 إدارة الشركة بعرض تطورات العمل على المجلس ليتم مناقشتها في اجتماعه الدورية واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها و تلتزم شركة تكافل الإمارات - 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.

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No (6) of the year 2007, Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"Takaful Insurer of the Year"



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"

تكاful الإمارات تأمين (ش.م.ع.)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +971 4 230 9300 فاكس: +971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 14/10/2008

2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2018 وفقاً للجدول التالي :

إجمالي عملية الشراء	إجمالي عملية البيع	الأسهم المملوكة كما في 2018/12/31	المنصب/ صلة القرابة	الإسم	م
لا شيء	لا شيء	لا شيء	رئيس مجلس الإدارة	سعادة عبدالله بخيت سيف مرشد المرر	
لا شيء	لا شيء	لا شيء	نائب رئيس مجلس الإدارة	المهندس عبدالله صبحي أحمد عطاطرة	
لا شيء	لا شيء	لا شيء	عضو مجلس إدارة	الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	
لا شيء	11,134,372	لا شيء	عضو مجلس إدارة	السيد عمر سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	
لا شيء	لا شيء	066,467	عضو مجلس إدارة	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري	
لا شيء	لا شيء	لا شيء	عضو مجلس إدارة	السيد ظفر حبيب ظفر خان	
لا شيء	لا شيء	000	عضو مجلس إدارة	السيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخوري	

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 9300 230 4 971 + فاكس: 9333 230 4 971 +

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقفدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

3- تشكيل مجلس الإدارة:  
أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي (مع إضافة أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين والمعنيين) وفقا للجدول التالي :

م	الإسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)،	الخبرات و المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى.
٢	سعادة عبدالله بخت سيف مرشد المرمر	غير تنفيذي غير مستقل	في القطاع الحكومي و قطاع الأعمال بكالوريوس في ادارة الاعمال و ماجستير في ادارة الأعمال (التمويل و المصارف)	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	لا يوجد	مدير المكتب التنفيذي لسمو الوزير - وزارة شؤون الرئاسة

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 09300 9300 4 230 +971 فاكس: 9333 4 230 +971

شركة مساهمة عامة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

	عضو مجلس إدارة لدى شركة دريك آند سكل	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	ما يزيد عن ١٤ سنة في مجال الإدارة العامة و هو حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية، و ماجستير في إدارة الأعمال (التمويل والمصارف)	غير تنفيذي غير مستقل	المهندس عبدالله صبحي أحمد عطاطرة
المدير المفوض في كل من جامعة العين للعلوم و التكنولوجيا و جامعة الفلاح	عضو مجلس إدارة لدى شركة تبارك للاستثمار	منذ ٢٠١٧/١٢/١٤	١١ سنة من الخبرة في البحوث والمنشورات و هو عضو الجمعيات البريطانية والأمريكية لأبحاث السرطان. حاصل على الدكتوراه في الصيدلة من جامعة مانشستر المملكة المتحدة، و درجة الماجستير في كيمياء الأدوية	غير تنفيذي غير مستقل	الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law No (6) of the year 2007. Registered in the Insurance companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع.)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 971 4 230 9300 فاكس: 971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 و مقبلة في سجل شركات التأمين تحت الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

			من جامعة نيوكاسل أبون تاين، المملكة المتحدة				
وزارة شؤون الرئاسة	لا يوجد		٩ من الخبرة في مجال التمويل في عدة منظمات . حاصل على درجة البكالوريوس في التمويل.	منذ ٢٠١٧/١٣/١٤		غير تنفيذي مستقل	السيد عمر سعيد عبدالله محمد بروك الحميري
عضو في مجلس الامناء و جامعة العين للعلوم و التكنولوجيا	لا يوجد	عضو مجلس ادارة شركة الخليج للملاحة القابضة 07/01/2019	ما يزيد عن ١٣ سنة من الخبرة في القطاع المالي حاصل على بكالوريوس و ماجستير في ادارة الأعمال.	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥		تنفيذي غير مستقل	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري
	لا يوجد		مستشار في مجال الادارة التنفيذية في المنطقة و ما يزيد عن 20 سنة في قطاع البنوك/ المالي	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥ لغاية ٢٠١٩/٠١/٢١		غير تنفيذي مستقل	السيد ظفر حبيب خان ظفر بشير

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تامين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 971 4 230 9300 فاكس: 971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

			حاصل على بكالوريوس و ماجستير في الاقتصاد.				
	عضو مجلس ادارة لدى شركة طيران أبوظبي.	منذ ٢٠١٩/٠٤/١٥	رجل أعمال معروف، مؤسس شركة آرت كاسا للاستشارات حاصل على ماجستير في ادارة الأعمال	غير تنفيذي مستقل	السيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخوري		
	نائب رئيس مجلس الادارة لدى شركة سيراميك رأس الخيمة						

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2018 (في حالة عدم تمثيل يرجى ذكر أنه لا يوجد تمثيل).

لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٨.

ت. بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة. ( مثال توضيحي : عدم ترشح أي عنصر نسائي في انتخابات مجلس الإدارة)

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع.)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 971 4 230 9300 + فاكس: 971 4 230 9333 +

شركة مساهمة عامة خاضعة لإحكام القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

لقد تم فتح باب الترشح لعضوية مجلس ادارة شركة تكافل الامارات خلال الفترة من ٢٠١٨/٠٣/٢٥ - ٢٠١٨/٠٣/١٨ وذلك لانتخاب مجلس إدارة جديد ( مؤلف من سبعة أعضاء) حسب ما ورد في قانون الشركات و قد ورد بعض طلبات الترشح لعضوية المجلس من العنصرالنسائي و لكن 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 ٢٠١٧ .  
تم صرف مبلغ و قدره ٧٠٠ ألف درهم اماراتي كمجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٧ بواقع ١٠٠ ألف درهم لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة و ذلك بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٩/٠٣/٢٠١٨.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٨ والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.  
يقترح المجلس صرف مكافأة لأعضاء المجلس عن العام ٢٠١٨ ، على أن يتم مناقشة المقدار و تحديده في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2018 وفقاً للجدول التالي:

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية للعام ٢٠١٨.

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"Takaful Insurer of the Year"



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"

تكافل الإمارات تامين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 971 4 230 9300 + فاكس: 971 4 230 9333 +

شركة مساهمة عامة خاضعة للاحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقبده في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14



ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2018 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) أعلاه).

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
	٢٠١٨/٠٢/١٤	سبعة أعضاء		
	٢٠١٨/٠٢/٢٥	سبعة أعضاء	*عضو واحد	
	٢٠١٨/٠٤/١٨	سبعة أعضاء		
	٢٠١٨/٠٤/٢٢	سبعة أعضاء		
	٢٠١٨/٠٨/٠١	سبعة أعضاء		
	٢٠١٨/١١/١٣	سبعة أعضاء		
	٢٠١٨/١٢/٣١	سبعة أعضاء	*عضو واحد	

\*السيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخوري



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 00971 4 230 9300 فاكس: 00971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون التجاري رقم  
(6) لسنة 2007 و مقفدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

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

مدة التفويض	صلاحيه التفويض	إسم الشخص المفوض	م
لغاية ٢٠٢١/٠٤/٢٢ ما لم تنتهي قبل ذلك لأي سبب من الأسباب	قام المجلس بتفويض الادارة التنفيذية بتسيير الأمور اليومية للشركة و تم توثيق ذلك بموجب وكالة عامة	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري العضو المنتدب	
لغاية ٢٠٢١/٠٤/٢٢ ما لم تنتهي قبل ذلك لأي سبب من الأسباب	قام المجلس بتفويض الادارة التنفيذية بتسيير الأمور اليومية للشركة و تم توثيق ذلك بموجب وكالة عامة	السيد فادي جودت الهندي الرئيس التنفيذي	

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 00971 4 230 9300 فاكس: 00971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيّدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

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 الإدارة العليا في الرئيس التنفيذي و رؤساء الإدارات 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 ٨٥٠٩٠٩٣٣ درهم
مطالبات وثيقة التكافل الصحي الجماعي ٢٠٥٥٧٠٨١٠ درهم
اشتراكات وثيقة التكافل على الحياة الفردي ٣٢١٠٢٢٣ درهم
اشتراكات وثيقة التكافل على الحياة الجماعي ٦٨٧٠٢٨٧٠٢٧ درهم
استثمارات حقوق الملكية ٥٠١٣٩٠٤٣٦ درهم



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

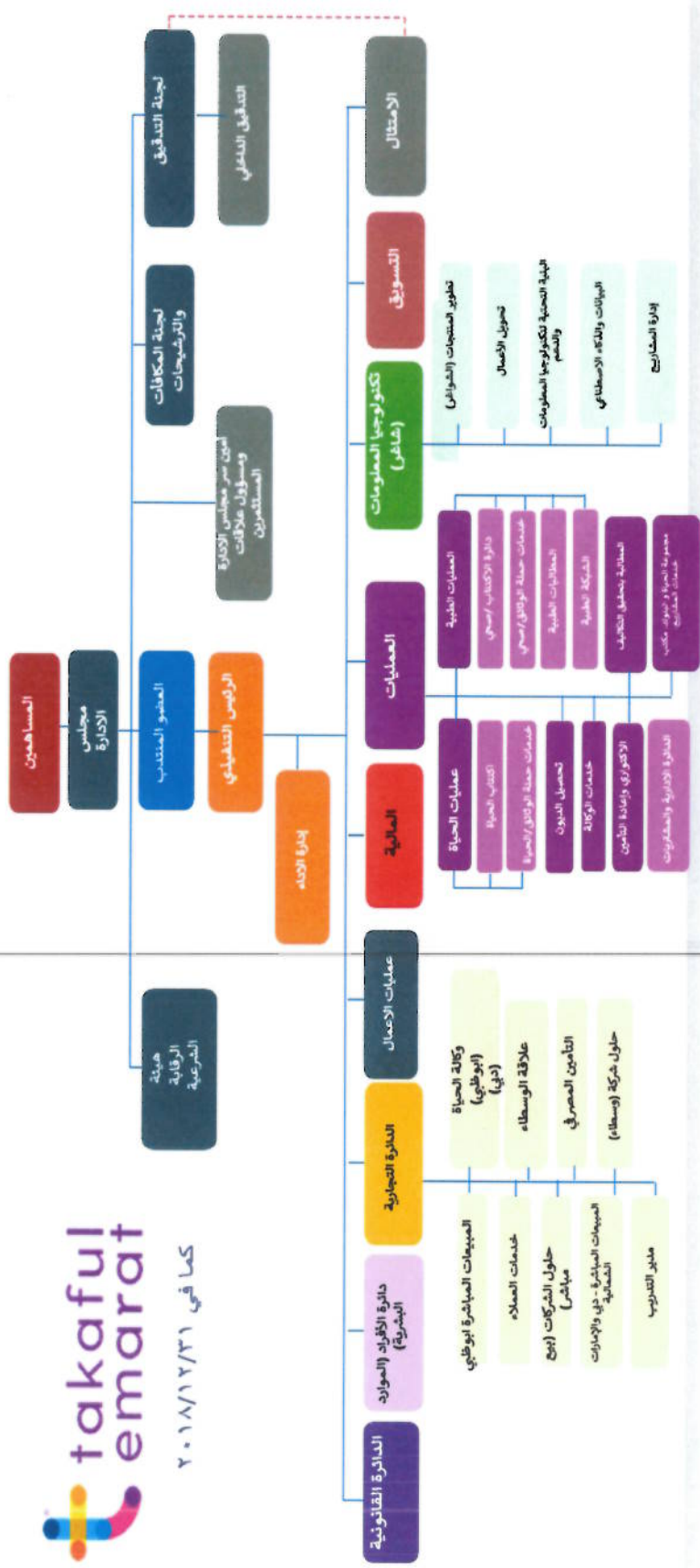
Takaful Emirat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008

تكاful الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +971 4 230 9300 فاكس: +971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة لإحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 14/10/2008

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.



Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law No (6) of the year 2007. Registered in the Insurance companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاful الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +971 4 230 9300 فاكس: +971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة لإحكام القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت الرقم (86) بتاريخ 14/10/2008

أ. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة (حسب 3 د) ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والمدفوعات المدفوعة لعام 2018 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2018 (درهم) (Bonuses)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2018 أو تستحق مستقبلاً	يتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية
١.	العضو المنتدب	01/05/2015	2,115,225	-	-	-
٢.	الرئيس التنفيذي	07/01/2018	1,514,856.17	-	-	-
٣.	رئيس دائرة العمليات	16/12/2010	813,917.25	-	-	-
٤.	رئيس الدائرة التجارية	08/03/3015	711,000	-	-	-
٥.	رئيس الدائرة المالية	06/05/2018	440,413.94	-	-	-
٦.	رئيس دائرة الافراد (الموارد البشرية)	25/08/2013	497,700	-	-	-
٨.	مدير التسويق الرقمي	05/03/3017	420,240.82	-	-	-
٧.	رئيس تكنولوجيا المعلومات	شاغر	-	-	-	-
٩.	مدير أول الامتثال	16/12/2013	364740.82	-	-	-
١٠.	مدير قانوني	18/04/2011	261,390.82	-	-	-

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع.)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 9300 4 230 971 + فاكس: 9333 4 230 971 +

شركة مساهمة عامة خاصة للتكافل التأمين التجاري رقم (6) لسنة 2007 و مقفلة في سجل شركات التأمين تحت الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

4- مدقق الحسابات الخارجي:  
أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

تعد إحدى أكبر الشركات المهنية في العالم وتعدّ واحدة من الأربع الكبرى و هي 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:-

اسم مكتب التدقيق	ارنست و يونغ
عدد السنوات التي قضاها كمُدقق حسابات خارجي للشركة	سنتين 2017, 2018
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (درهم)	مئتان و سبع و تسعون ألف و خمسمائة 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 صراحةً	لا شيء
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لا شيء
بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي</u> آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2018 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	تطبيق المعيار المحاسبي رقم 9 - برايس ووترهاوس كوبر
	تطبيق ضريبة القيمة المضافة - غرانت ثورنتون



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008

تكاful الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 9300 230 4 971 + فاكس: 9333 230 4 971 +

شركة مساهمة عامة خاضعة لإحكام القانون التجاري رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

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.  
لم تتضمن التقارير المالية المرحلية و السنوية لعام ٢٠١٨ التي قدمها مدقق حسابات الشركة أي تحفظات.

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

أسماء أعضاء لجنة التدقيق:

- السيد ظفر حبيب ظفر خان ظفر بشير
- السيد عمر سعيد عبدالله محمد بروك الحميري
- الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها:

1. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/70/2008

تكاful الإمارات تأمين (ش.م.ع.)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 9300 230 4 971+ فاكس: 9333 230 4 971+

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون التجاري رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

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 الخاطئة لتقدير الإدارة.
  - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
  - افتراض استمرارية عمل الشركة.
  - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها 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 الإدارة بشأن اختيار 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.

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"Takaful Insurer of the Year"



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"

تكاful الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 9300 230 4 971+ فاكس: 9333 230 4 971+

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون التجاري رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 14/10/2008



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 إستيفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين والانظمة والقرارات المعمول بها والنظام الاساسي للشركة ومتابعة ومراقبة إستقلاليته.
8. الإجتمع 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.



"Takaful Insurer of the Year"



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008

تكاful الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +971 4 230 9300 فاكس: +971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 14/10/2008

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.

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاful الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +971 4 230 9300 فاكس: +971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون التجاري رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 14/10/2008

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.

الاجتماع الرابع ٢٠١٨/١١/١٣	الاجتماع الثالث ٢٠١٨/٠٨/٠١	الاجتماع الثاني ٢٠١٨/٠٤/٢٢	الاجتماع الأول ٢٠١٨/٠٣/٠٥	الاسم
✓	✓	✓	✓	السيد ظفر حبيب ظفر خان
✓	✓	✓	✓	السيد عمر سعيد عبدالله محمد بروك الحميري
✓	✓	✓	✓	الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

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

السيد عمر سعيد عبدالله محمد بروك الحميري

السيد ظفر حبيب ظفر خان

الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع.)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 971 4 230 9300 فاكس: 971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة لإحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة على سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

## الاختصاصات الموكلة لجنة الترشيحات والمكافآت:

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 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 انتهاء 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. 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 لإنتفاء 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.
5. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعالميين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة لإدارة التنفيذية العليا معقولة وتناسب وأداء الشركة.



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007, Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008

تكاافل الإمارات تامين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الامارات العربية المتحدة  
هاتف: 9300 230 4 971 + فاكس: 9333 230 4 971 +

شركة مساهمه عامه خاصه للحام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقبده في سجل شركات التامين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

6. 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.
  7. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
  8. تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
  9. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
  10. 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	الاجتماع الثاني
السيد عمر سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	٢٠١٨/٠٣/٢٦ ✓	٢٠١٨/١٢/٣١ ✓
السيد ظفر حبيب خان	✓	✓
الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	✓	✓

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007, Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 971 4 230 9300 + فاكس: 971 4 230 9333 +

شركة مساهمة عامة خاضعة لنظام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

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

- السيد محمود رحال - رئيس دائرة الافراد (الموارد البشرية)
- السيدة نور الجعفري - مدير قانوني
- السيد عدنان سبع العيش - مدير مالي أول
- السيد سلمان قريشي - مدير أول -الامتثال

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

تم تشكيل لجنة داخلية للمتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين في سبتمبر 2016، و تتألف اللجنة من أربعة أعضاء: رئيس دائرة الافراد (الموارد البشرية)، مدير قانوني، مدير مالي أول و مدير أول الامتثال.  
يتمثل دور اللجنة في تطوير سياسة وإجراءات التداول للمتطلعين، والتواصل والتدريب على هذه السياسة، وضمان أن تكون هناك إجراءات واضحة للتمكن من الإفصاح عن تدولات المتطلعين، وفترات حظر التداول، وتوفير نسخ من هذه السياسة و المستندات الأخرى اللازمة لجميع الأعضاء الحاليين و الجدد والموظفين، وغيرهم من الأشخاص الذين يعتبرون من المتطلعين، و بالتالي ايجاد سجل للمتطلعين و تعاملاتهم و كيفية الرد على أي استفسارات تتعلق بهذه السياسة أو الإجراءات المتعلقة بها، وعلى عملية تستجيب لجميع الاستفسارات المتعلقة بهذه السياسة وإجراءاتها.

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"Takaful Insurer of the Year"



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 9300 4 230 9300 + فاكس: 9333 4 230 9333 +

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون التجاري رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 14/10/2008

تجتمع اللجنة بشكل دوري، إلا أن الحد الأدنى لاجتماع اللجنة هو اجتماع واحد سنويًا للنظر في التعاملات خلال الفترة، والعمل على تحديث السياسة والإجراءات والإفصاحات ومتطلبات التدريب.

بالنسبة لعام 2018، اجتمعت اللجنة في 27 سبتمبر 2018. استعرضت اللجنة تداول المطلعين خلال الفترة إن وجدت، وأقرت السياسة والإجراءات المحدثة وقررت تقديم تدريب لتجديد المعلومات للموظفين حول السياسة والإجراءات.

## 8- أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة

أ. إسم اللجنة أو اللجان.

لجنة الاستثمار

ب. أسماء أعضاء كل لجنة، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

المهندس عبدالله صبحي أحمد عطاطرة

السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +971 4 230 9300 فاكس: +971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة لإحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقفده في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 14/10/2008

اختصاصات لجنة الاستثمار:

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

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +971 4 230 9300 فاكس: +971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاصة لأحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقفدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 14/10/2008



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

الاسم	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس
المهندس عبدالله صبحي أحمد عطاطرة	✓	✓	✓	✓	✓
السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	✓	✓	✓	✓	✓

#### 9- نظام الرقابة الداخلية:

أ. إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته. يقدر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليته خلال العام 2018 .

ب. أسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تامين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +971 4 230 9300 فاكس: +971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة لنظام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

شغل السيد علي عمران ميمون منصب مدير ادارة الرقابة الداخلية و التدقيق الداخلي في الشركة خلال العام ٢٠١٨، و تم تعيينه في ٢٠١٧/٠٦/١١ ليتولى مهام التحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة و هو حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة و هو مدقق داخلي معتمد و يحمل ما يزيد عن ١٣ سنة من الخبرة.

ج. أسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

شغل السيد سلمان قريشي منصب مدير أول - الامتثال للشركة طوال عام ٢٠١٨، و قد تم تعيينه في ٢٠١٣/١٢/١٦ و هو حاصل على مؤهل علمي في المحاسبة و الادارة و يحمل ما يقارب ٢١ سنة من الخبرة في الشؤون المالية ، التدقيق الداخلي و الامتثال .

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.  
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 مسري 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 مدير الامتثال بالتحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"Takaful Insurer of the Year"



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 971 4 230 9300 فاكس: 971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقفده في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

واللوائح الصادرة وهو 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 لحلها و تجنب تكرارها في المستقبل بوضع خطوات تصحيحية مناسبة.

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

- التأخر يوم واحد في الإفصاح عن البيانات المالية السنوية للعام ٢٠١٧ من خلال نظام XBRL خلال الفترة المحددة و المنتهية بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/٣١.
- حيث أن ما حدث هو خطأ في تفسير التعميم من قبل موظفين اثنين في القسم المسؤول عن الإفصاح من خلال نظام XBRL لما ورد في التعميم من نقل اختصاص نظام الإفصاح الالكتروني للأسواق المالية معتقدين كفاية الإفصاح عن البيانات المالية للهيئة و السوق بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/٣١ و عليه أخفقوا في الالتزام بمتطلب الإفصاح عن البيانات المالية السنوية من خلال نظام XBRL، هذا و قد التمسست الشركة العذر من الهيئة الموقرة مع التأكيد بأنه تم تصويب الخطأ من قبل الشركة بتحميل البيانات المالية و موافقة مدقق الحسابات عليها و تم الإفصاح عن البيانات المالية السنوية من خلال نظام XBRL بالسرعة الممكنة، و نوّكد اتخاذ اللازم لضمان عدم تكرار ذلك حيث أن تكافل الامارات ملتزمة دوما بمتطلبات الإفصاح.

#### 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).

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"Takaful Insurer of the Year"



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +971 4 230 9300 فاكس: +971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقفدة في سطل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

- قامت الشركة بتسجيل الموظفين للاشتراك في مارثون بنك ستاندرد شارتر للمسافات 4 و 10 كيلو متر لتشجيع الاهتمام بالرياضة.
- تم الاعلان عن مبادرة إستخدام السلام بدلاً من المصاعد بهدف المحافظة على البيئة وتقنين استخدام الكهرباء والمحافظة على اللياقة البدنية للموظفين.
- 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 اناة المكاتب و أماكن العمل ، بادرت تكافل الامارات بوضع أشجار و نباتات طبيعية داخل المكاتب و الاعتناء بها بشكل دوري و ذلك ضمنا لتوفير جو صحي نقي داخل مكاتب الشركة.
- ركزت الشركة في عام ٢٠١٨ على رفع مستوى كفاءة الموظفين و توفير فرص تدريبية على مستويات مختلفة مثل شجيع القراءة من خلال توفير اشتراكات مجانية للموظفين على تطبيق Audible و ألزمت الشركة الموظفين بإتمام قراءة كتاب واحد على الأقل خلال السنة، كما وفرت الشركة برامج تدريب متخصصة بالتأمين ، و العديد من دورات التعليم الالكتروني ( فيما يتعلق بتنمية المهارات الإدارية و السلوكية) ، إضافة الى تسجيل الموظفين للمشاركة في مؤتمرات و دورات تدريبية دولية.

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 9300 230 4 971 + فاكس: 9333 230 4 971 +

شركة مساهمة عامة خاصة للحكام القانون التجاري رقم  
(6) لسنة 2007 و مقعدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

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.

Month	Highest Price	Lowest Price	Closing Price
يناير	2.00	1.86	1.95
فبراير	1.99	1.82	1.99
مارس	1.99	1.85	1.92
أبريل	1.92	1.70	1.84
مايو	1.85	1.80	1.85
يونيو	2.23	1.71	2.08
يوليو	2.38	2.35	2.28
أغسطس	2.21	1.83	1.87
سبتمبر	1.86	1.70	1.82
أكتوبر	1.81	1.63	1.70
نوفمبر	1.76	1.70	1.70
ديسمبر	1.76	1.63	1.64

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +971 4 230 9300 فاكس: +971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة لإحكام القانون التجاري رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 14/10/2008

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

Month	DFM Index	Insurance Index
يناير	3394.36	1570.84
فبراير	3244.12	1484.05
مارس	3108.53	1423.65
أبريل	3065.96	1412.76
مايو	2964.13	1445.06
يونيو	2821.00	1391.19
يوليو	2955.95	1405.03
أغسطس	2840.16	1403.56
سبتمبر	2834.95	1676.64
أكتوبر	2784.60	1811.71
نوفمبر	2668.66	1535.35
ديسمبر	2529.75	1410.15

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance companies Register No. 86 dated 14/10/2008



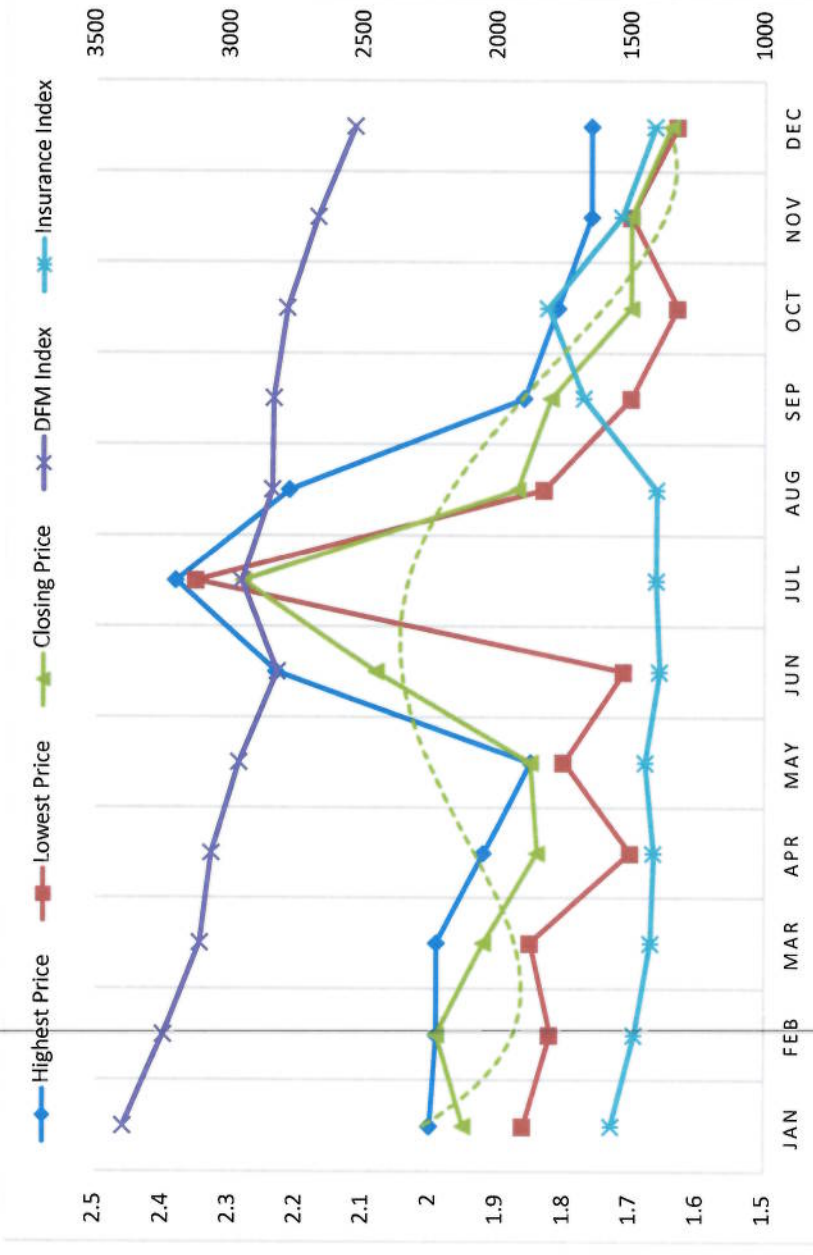
"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +971 4 230 9300 فاكس: +971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة لنظام القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت الرقم (86) بتاريخ 14/10/2008



Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007, Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاful الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 9300 4 230 971 + فاكس: 9333 4 230 971 +

شركة مساهمة عامة خاضعة لأنكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2018/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

نسبة الأسهم المملوكة		تصنيف المساهم	
المجموع	حكومة	شركات	أفراد
95.88%	-	87.77%	8.11%
1.65%	-	0.14%	1.51%
1.93%	-	0.01%	1.92%
100%	-	87.92%	12.8%
			مجموع

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع.)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 9300 230 4 971 + فاكس: 9333 230 4 971 +

شركة مساهمة عامة خاضعة لنظام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14



د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2018/12/31 حسب الجدول التالي:

م	الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
	روك الأولى للتجارة العامة	40,000,234	26.67%
	انتر ناشونال أفينيو انفستمنت ش.ذ.م.م	12,916,576	8.61%
	Goldilocks Investment Company Limited	44,229,165	29.49%
	مصرف عجمان ش م ع	34,000,000	22.67%

ه. 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	4,884	3,431,521	2.29%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	45	5,950,848	3.97%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	9	9,471,656	6.31%
4	أكثر من 5,000,000	4	131,145,975	87.43%

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +971 4 230 9300 فاكس: +971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاصة لإحكام القانون التجاري رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 14/10/2008

و. بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:-  
- إسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه

السيدة نور الجعفري

هاتف رقم 042309415

[n.aljafari@takafulemarat.com](mailto:n.aljafari@takafulemarat.com)

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.

<https://takafulemarat.com/investor-information/?lang=ar>

- تم تعيين السيدة نور الجعفري مسؤول مختص بإدارة علاقات المستثمرين.
- تم انشاء صفحة خاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.
- تم تحديث الموقع الإلكتروني 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.

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

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No. (6) of the year 2007 Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاful الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 9300 230 4 971+ فاكس: 9333 230 4 971+

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون التجاري رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

لم يتم اتخاذ أي قرار خاص في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٩/٣/٢٠١٨.

ح. إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه.

السيدة نور الجعفري و تم تعيينها بتاريخ ١٨/٤/٢٠١١

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

أولاً: بلغ صافي الربح لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ١٤ مليون درهم

ثانياً: حصلت شركة تكافل الامارات على جائزة " أفضل شركات التأمين التكاافلي " لعام ٢٠١٨ في حفل توزيع "جوائز التأمين لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا لعام

٢٠١٩" (MENAIR) .

ثالثاً: حصلت شركة تكافل الامارات على جائزتين "أفضل شركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٧ " بالإضافة الى جائزة "أفضل شركات التأمين

التكاافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٧ " في حفل توزيع "جوائز التأمين لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا لعام ٢٠١٨ (MENAIR)

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No (6) of the year 2007. Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: 9300 230 4 971+ فاكس: 9333 230 4 971+

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون التجاري رقم  
(6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

- رابعاً: في مايو ٢٠١٨ أطلقت تكافل الإمارات علامة تجارية جديدة تعكس التحول الرقمي الكلي
- خامساً: في مايو ٢٠١٨ انتقلت تكافل الإمارات الى مقر رئيسي جديد متميز في شارع الشيخ زايد، مصمم بطريقة عصرية يدعم اطلاق العلامة التجارية الجديدة
- سادساً: خلال عام ٢٠١٨ باشرت تكافل الإمارات في استكمال إجراءات الاستحواذ على شركة تكافل الهلال.
- سابعاً: تم اعتماد شركة تكافل الإمارات مجددا لعام ٢٠١٨ من قبل هيئة الصحة في دبي لتوفير التأمين الصحي الأساسي الإلزامي في امانة دبي.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018 (يستبعد العمال بالنسبة للشركات العاملة في مجال المقاولات).

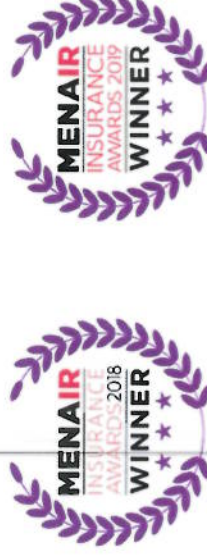
بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018 نسبة 1.25% من موظفي الشركة.

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

- في فبراير من عام ٢٠١٨ حازت شركة تكافل الإمارات على المركز الثالث من جائزة هيئة الأوراق المالية و السلع للإبتكار في أسواق المال.
- في ديسمبر ٢٠١٨ شاركت تكافل الإمارات في مسابقة (جائزة هيئة الأوراق المالية و السلع للإبتكار في أسواق المال ، الدورة الثانية ٢٠١٩- فئة الشركات)
- خلال العام ٢٠١٨ أسست شركة تكافل الإمارات t-labs، وهي جزء من أعمالنا مخصصة لاستكشاف التقنيات الجديدة وتطبيقاتها في قطاع التأمين.

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law  
No (6) of the year 2007 Registered in the Insurance  
companies Register No. 86 dated 14/10/2008



"Takaful Insurer of the Year"

"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"

تكاful الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +971 4 230 9300 فاكس: +971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة، خاضعة للحكام القانون الاتحادي رقم  
(6) لسنة 2007 و مقفدة في سجل شركات التأمين تحت  
الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14

- قامت تكافل الإمارات بتطبيق الذكاء الاصطناعي (AI) لتعزيز كشف الاحتيال في المطالبات الطبية وتبنيها بلوك تشين "blockchain" من أجل ضبط الاحتيال عند الاكتتاب في التأمين التكافلي على الحياة.
- حرصت تكافل الامارات على تبني حل "الأجهزة كخدمات (DaaS)" لأجهزة أبل بهدف إتاحة الفرصة لطاقت المبيعات والعاملين لدينا لاستخدام أجهزة أبل، والاستفادة من أحدث التقنيات وأكثرها تطوراً، فاعتمد مركز المبيعات لدى تكافل الإمارات على ذلك للعمل بلا ورق.
- حرصت شركة تكافل الامارات أن يشمل موقع التواصل الاجتماعي الخاص بالشركة على مواضيع عدة حول الصحة ونمط الحياة واللياقة البدنية والسفر..الخ.
- تم اجراء تقييم من مبادرة بيرل المستقلة حول ممارسات النزاهة للشركة، وتأتي هذه المبادرة في إطار برنامج "Gulf Integrity Indicator" الذي أطلق في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي من خلال منحة من مبادرة سيمنز للنزاهة بهدف تمكين المنظمات من قياس أدائها مقارنة بالمعايير الدولية وأفضل الممارسات الإقليمية. مبادرة بيرل هي منظمة غير ربحية تهدف لتعزيز ثقافة الشركات والمساءلة والشفافية كمحرك للتنافسية و تم تصنيف ممارسات السلامة لشركة تكافل الامارات على أنها "أعلى من المتوسط".



ختم الشركة الرسمي

محمد الهواري  
العصو المنتدب

التاريخ : ٢٠١٩/٠٢/٢٨



"UAE Insurer of the Year"  
"Takaful Insurer of the Year"



"Takaful Insurer of the Year"

Takaful Emarat Insurance (P.S.C)  
P.O. Box No. 57589, Dubai, United Arab Emirates  
Phone: +971 4 230 9300, Fax: +971 4 230 9333

A Public Share holding Company subject to Federal Law No. (6) of the year 2007. Registered in the Insurance companies Register No. 86 dated 14/10/2008

تكاافل الإمارات تأمين (ش.م.ع)  
ص.ب. 57589، دبي، الامارات العربية المتحدة  
هاتف: 971 4 230 9300 فاكس: 971 4 230 9333

شركة مساهمة عامة خاضعة للحكام القانون التجاري رقم (6) لسنة 2007 و مقيدة في سجل شركات التأمين تحت الرقم (86) بتاريخ 2008/10/14