



تكاful

Takaful

شركة أبوظبي الوطنية للتكاful ش.م.ع

Abu Dhabi National Takaful Co. P.S.C

شركة أبوظبي الوطنية للتكاful – ش م ع - تكاful

تقرير الحوكمة عن السنة 2020

المحتويات

الصفحة	الموضوع
3	1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2020، وكيفية تطبيقها.
6	2. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2020.
8	3. تشكيل مجلس الإدارة.
19	4. مدقق الحسابات الخارجي.
20	5. لجنة التدقيق.
24	6. لجنة الترشيحات والمكافآت.
26	7. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
27	8. لجنة الاستراتيجية والاستثمارات
29	9. نظام الرقابة الداخلية.
32	10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها.
32	11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2020 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.
32	12. معلومات عامة.

❖ مقدمة :

"شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع - تكافل" هي شركة تأمين وطنية يبلغ رأس مالها 100,000,000 درهم مدفوع بالكامل، تأسست في أبوظبي في شهر نوفمبر من العام 2003 ، كما أنها شركة مساهمة عامة تهدف إلى تلبية المطالب المتزايدة وتقديم خدماتها إلى المجتمع من خلال التأمين التكافلي الذي تمت صياغته وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2020، وكيفية تطبيقها.

تقدم شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع - تكافل، تقريرها السنوي الذي توضح من خلاله التزامها بممارسة حوكمة الشركة إيماناً منها بأهمية تطبيق مبادئ نظام الحوكمة ، وسعيها إلى الالتزام به بشكل كامل ، لأنها على يقين بأنه جزء لا يتجزأ من أركان التقدم والتطوير ، ذلك أن أسسه التي يقوم عليها ممثلة بالعدالة ، والمسؤولية والمساءلة والشفافية، هي منطلق النجاح الذي لا سقف يحده.

يعزز مسار الشركة في تطبيق مبادئ الحوكمة التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية في تعاملاتها وكافة أنشطتها ، الأمر الذي يضيف على الحوكمة فيها طابعاً يجعل من تطبيق مبادئها أمراً أكثر رسوخاً ، كون الشريعة الغراء حثت على هذه المبادئ، ودعت إليها أيضاً.

واستمراراً من الشركة في تطبيق الحوكمة تجدر الإشارة إلى أنها منذ العام 2009 شرعت بتنفيذ بنود القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 في شأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي فور صدوره ، من خلال وضع خطة عمل تمثلت في :

1. إصدار القواعد الإجرائية الخاصة بحوكمة الشركات.
2. تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومراعاة الشروط التي يجب أن تتوفر في أعضائها.
3. إنشاء إدارة للرقابة الداخلية وتعيين المراقب الداخلي الممنوح لكافة الصلاحيات التي خوله القانون بموجبها للقيام بمهام عمله بما يحقق الأهداف المرجوة.
4. اعتماد قواعد للسلوك المهني.

5. تحديد قواعد تحكم تعاملات أعضاء مجلس الإدارة والعاملين بالشركة في الأوراق المالية المصدرة من الشركة .

❖ تهدف الشركة من التزامها بتفعيل وتطبيق معايير الحوكمة وقواعد الانضباط المؤسسي إلى حماية المساهمين وتحقيق الأهداف العامة لمفهوم الحوكمة.

❖ تقدم الشركة سنوياً تقريرها الخاص بتطبيق مبادئ الحوكمة ، ويعرض التقرير على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية لمناقشة بنوده ، كما يتم تزويد هيئة الأوراق المالية والسلع بنسخة منه للعلم والاطلاع والتوجيه إذا لزم الأمر.

❖ فور صدور قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، قامت الشركة بمراجعة القرار وتعديل إجراءاتها لضمان الامتثال الكامل له.

❖ فور صدور قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، قامت الشركة بمراجعة القرار وتعديل بعض إجراءاتها لضمان الامتثال الكامل له.

2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2020 وفقاً للجدول التالي :

2.1 سياسة الشركة المتبعة :

قامت الشركة بمتابعة ووضع وتنفيذ الآلية التي تحكم قواعد تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى أو أي من المطلعين على البيانات الأساسية في الأوراق المالية الخاصة بالشركة ، وتهدف من ذلك إلى الحصول على:

- المساواة بين كافة المستثمرين في الاطلاع على المعلومات والبيانات الخاصة بالشركة.
- إبعاد أي شبهة عن المطلعين على البيانات الداخلية من تحقيق أي مكاسب شخصية جراء اطلاعهم.
- رفع مستوى الشفافية في الإفصاح .
- زيادة الثقة لدى المتعاملين بأسهم الشركة .

2.2 القواعد التي اعتمدتها الشركة :

التزاماً بأحكام المادة (14) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق ، وكذلك كافة القرارات الصادرة بهذا الشأن، فقد اعتمدت الشركة سلسلة من القواعد والضوابط التي تحكم تعاملات كافة المطلعين على بيانات الشركة في الأوراق المالية الخاصة بها ، وتتمثل في أنه :

- يحق لأعضاء مجلس الإدارة والموظفين الاستثمار في أسهم "الشركة" بموجب الشروط المنصوص عليها، حيث يتعين عليهم إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية والرئيس التنفيذي للشركة بالاستثمار في أسهم "الشركة".
- لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المدرجة أوراقها المالية في السوق ورئيسها التنفيذي أو أي شخص من المطلعين على البيانات الأساسية التصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة ، وذلك خلال الفترات التالية :

1. قبل (10) أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة .

2. قبل (15) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف سنوية أو السنوية ، ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

- تراعى أحكام القانون عند قيام أي من الأشخاص المشار إليهم أعلاه بالتصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة، ويقع باطلاً أي تعامل يخالف ذلك .
- ينبغي على مجلس الإدارة والموظفين -أثناء تنفيذ واجباتهم- أن يكونوا على علم تام وفهم واضح بجميع القوانين والقواعد واللوائح المعمول بها حتي يتمكنوا من الالتزام بها في جميع الظروف ، ويجب أن تكون أي مميزات قد يتم تقديمها إلى الموظفين أو أي فرص لمزايا نقدية وغير نقدية بالإضافة إلى أي تعويض مدفوع من قبل الشركة بما يتلائم مع سياسة تضارب المصالح ، ولذلك يتعين على الموظفين تنفيذ مهامهم بتطبيق مبادئ النزاهة والأمانة والالتزام بالمعايير المهنية.

- ينبغي على أعضاء مجلس الإدارة إبلاغ رئيس المجلس في الحال عند ظهور أي مصالح شخصية مادية تتعلق بشؤون الشركة، وفي هذا السياق، فإن أي مصلحة شخصية مادية تؤدي إلى أي معاملة مالية مع أي جهة متعلقة بالشركة تبلغ خمسة ملايين درهم أو أكثر يجب إبلاغ رئيس المجلس بها فوراً.
- ينبغي على أعضاء مجلس الإدارة الامتناع عن المشاركة في المناقشات خلال اجتماعات مجلس الإدارة التي يتم فيها مناقشة أي مصلحة شخصية خاصة بهم.
- إذا كان لدى أحد المساهمين (ممثلاً بعضو في مجلس الإدارة) تضارب في المصالح في أي أمر يمكن أن يؤثر على قيمة وحجم الاستثمار في أسهم الشركة، فإنه يتعين على مجلس الإدارة عقد اجتماع وإصدار قراره بشأن هذه المسألة مع استبعاد عضو مجلس الإدارة أو ممثلي المساهم ذي العلاقة من التصويت، وفي حالات استثنائية، يمكن حل مثل هذه الأمور من خلال لجنة خاصة يتم تشكيلها لهذا الغرض.
- ينبغي على كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند استلامه لمهامه أن يفصح للشركة عن طبيعة المناصب التي يتولاها في الشركات المساهمة العامة وغيرها من المؤسسات والالتزامات الهامة الأخرى مع تحديد الوقت المخصص لها وأي تغييرات تطرأ عليها وقت حدوثها.
- يجب على كل عضو مجلس إدارة الإفصاح سنوياً للشركة عن طبيعة معاملاته في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشقيقة لها.
- يتعين على أعضاء مجلس الإدارة مراقبة الالتزام بسياسة الإفصاح واتخاذ أي إجراءات تصحيحية، إذا لزم الأمر.
- قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والاحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشف والتقارير الدورية إلى السوق وفقاً لما نصت عليه المواد 12 و 13 من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.
- وعليه فلم يقر أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أزواجهم أو أبناؤهم بأي تعاملات على الأوراق

المالية للشركة خلال العام 2020 ، وفقاً للجدول التالي:

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامي	رئيس المجلس	-	-	-
2	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي	نائب رئيس المجلس	-	-	-
3	السيد/ ظافر فاروق لقمان	عضو المجلس	-	-	-

4	السيد/ خليفة عبد الله الرميثي	عضو المجلس	-	-	-
5	السيد/ خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو المجلس	-	-	-
6	السيد/ ناصر محمد ناصر المر الزعابي	عضو المجلس	-	-	-
7	السيد/ عبداللطيف عبدالله أحمد الملا	عضو المجلس	-	-	-

3- تشكيل مجلس الإدارة:

يعتبر مجلس الإدارة ممثلاً لمساهمي الشركة ، ولذا فهو الجهة المسؤولة في الأساس عن أعمال الشركة، ويلتزم بتقديم التوجيهات العامة، وصياغة استراتيجيات الأعمال، واعتماد الخطط والميزانيات ومتابعة السياسة التشغيلية ، وأداء الأعمال والرقابة الداخلية بكافة أنواعها.

المهام المنوطة بمجلس الإدارة يتطلب تنفيذها من خلال انتقاء نخبة من الخبرات المتميزة ، والكفاءات المشهود لها ، وهو الجانب الذي اهتمت به الشركة.

يتألف مجلس الإدارة الحالي من سبعة أعضاء تم انتخابهم بتاريخ 2020/03/15 لمدة ثلاث سنوات تنتهي في العام 2023، ويتمتع جميع الأعضاء بخبرات ومهارات تؤهلهم بجدارة لإدارة الشركة ، كما أنهم يملكون مهارة قراءة وفهم البيانات المالية بعمق بما لهم من باع طويل في مجال التأمين وإدارة الأعمال.

نستعرض فيما يلي بيان أعضاء مجلس الإدارة مع بيان المناصب التي يشغلونها واللجان المنبثقة عنهم بما يتوافق مع معايير الحوكمة ومهام كل لجنة :

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

م	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات	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
1	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامسي	رئيس المجلس - غير تنفيذي	- لديه خبرة كمحاسب ومدقق حسابات وعمل كرئيس فريق التفتيش على البنوك في المصرف المركزي. - خبرة واسعة في إدارة عدد من الشركات والمؤسسات المالية.	بكالوريوس إدارة أعمال ومحاسبة	2008/03/22	نائب رئيس مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي عضو مجلس إدارة شركة أغذية	رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي للأوراق المالية
2	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي	نائب رئيس مجلس إدارة - غير تنفيذي/ مستقل	- لديه خبرة واسعة في إدارة الشركات والمؤسسات.	ماجستير إدارة أعمال	2008/03/22	عضو مجلس إدارة شركة منازل العقارية ، عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري	الرئيس التنفيذي لمجموعة داس القابضة
3	السيد/ ظافر فاروق لقمان	عضو - غير تنفيذي	- عمل رئيسا لوحدة تطوير الأعمال في أحد المؤسسات المالية - خبرة في إدارة الأعمال المصرفية والشؤون المالية	ماجستير إدارة أعمال	2011/04/03	الرئيس العالمي لإدارة الثروات والخدمات المصرفية المميزة للخدمات المصرفية للأفراد لدى مصرف أبوظبي الإسلامي.	

				والحسابات .		
4	السيد/ خليفة عبد الله الرميثي	عضو - غير تنفيذي/ مستقل	- لديه خبرة واسعة في مجال الاستثمار وإدارة الأعمال والشركات الاستثمارية .	بكالوريوس إدارة أعمال	2008/03/22	عضو مجلس إدارة شركة الخليج للطاقة البحرية عضو مجلس إدارة الشركة العربية لأنابيب البترول (سوميد) رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات للقيادة
5	السيد/ خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو - غير تنفيذي	- خبرة في دراسة وتطوير الأنشطة الاقتصادية للشركات، وتنمية مواردها . - لديه خبرة واسعة في إدارة عدد من المشاريع الخاصة وتطوير وتنمية الموارد .	ماجستير في الإبداع وتأسيس الأعمال والمشاريع	2010/03/20	عضو مجلس إدارة شركة منازل العقارية .
6	السيد/ ناصر محمد ناصر المر الزعابي	عضو - غير تنفيذي/ مستقل	- خبرة في الأعمال البنكية وإدارة العمليات	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	2014/11/9	عضو مجلس إدارة في شركة منازل العقارية .
7	السيد/ عبداللطيف أحمد عبدالله الملا	عضو - غير تنفيذي/ مستقل	خبرة في قطاع العقارات وتكنولوجيا المعلومات	ماجستير تنمية اقتصادية واجتماعية وإدارة عامة وماجستير اتصال مؤسسي	2020/03/15	رئيس مجلس إدارة شركة دو-بوينت
						لا يوجد

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2020

لا يوجد تمثيل.

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

لا يوجد أي عنصر نسائي في مجلس إدارة الشركة الحالي الذي تم تشكيله في العام 2020 ، من الجدير بالذكر أن الشركة لم تحصل على أي مرشح نسائي عند فتح باب الترشيح في الدورة السابقة بالرغم من فتح باب الترشيح للرجال والنساء على حد سواء.

ث. بيان بما يلي : (مكافآت أعضاء مجلس الإدارة)

• سياسة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

تقوم سياسة الشركة في تحديد مكافآت السادة أعضاء مجلس الإدارة على اعتماد المقترح الذي يتم تقديمه من مجلس الإدارة ويتم مناقشته والموافقة عليه من خلال الجمعية العمومية.

• تنفيذ الشركة في سياسة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما يلي :

1. المادة رقم (169) من القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية.
2. المادة (21) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.
3. المادتين (32 و 58) من النظام الأساسي الخاص بالشركة.

والتي نصت جميعها في العموم على أن تكون مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة نسبة مئوية من الربح الصافي على أن لا تتجاوز 10% من تلك الأرباح للسنة المالية، كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريف أو أتعابًا أو مكافأة إضافية أو مرتبًا شهريًا بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي

لجنة أو يبذل جهودًا خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة، ولا يجوز صرف بدل حضور لرئيس أو عضو مجلس الإدارة عن اجتماعات المجلس.

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2019.

في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المنعقد بتاريخ 2020/03/15 وافق المساهمون على مكافأة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة التي بلغت -/4,867,668.00 درهماً، كمكافأة لهم عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ، وذلك بما يتفق مع أحكام المواد والقوانين المشار إليها آنفاً.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2020 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

في اجتماع الجمعية العمومية للشركة الذي سيعقد بتاريخ 2021/03/15 من المقترح على الجمعية العمومية تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لتكون -/4,867,668.00 درهماً قبل احتساب ضريبة القيمة المضافة على أن يكون المجموع الكلي بما فيه ضريبة القيمة المضافة -/5,111,051.4 درهماً، كمكافأة لهم عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31، وذلك بما يتفق مع أحكام المواد والقوانين المشار إليها آنفاً.

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2020 وفقاً للجدول التالي:

تقاضى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً وقدره 3750 درهماً عن بدل الحضور لكل اجتماع لأحد اللجان المنبثقة عنه خلال العام 2020 ، وفقاً للتفصيل التالي:

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		
		اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	السيد/ خميس محمد خميس يوهارون الشامسي	الاستراتيجية والاستثمارات	7,500	2
2	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي	الاستراتيجية والاستثمارات	7,500	2
		الترشيحات والمكافآت	7500	1
3	السيد/ ظافر فاروق لقمان	التدقيق وتقييم المخاطر	11,250	3
		الاستراتيجية والاستثمارات	7500	2
		لجنة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	00	1
		الترشيحات والمكافآت	7500	1
		التدقيق وتقييم المخاطر	18,750	4
4	السيد/ خليفة عبد الله الرميثي	الاستراتيجية والاستثمارات	7,500	2
		لجنة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	00	2
5	السيد/ خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	التدقيق وتقييم المخاطر	7,500	1
		الترشيحات والمكافآت	7,500	1
		لجنة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	00	1
		الاستراتيجية والاستثمارات	7,500	2
		الاستراتيجية والاستثمارات	3750	1
6	السيد/ ناصر محمد ناصر المر الزعابي	التدقيق وتقييم المخاطر	7,500	1
		الترشيحات والمكافآت	7500	1
		لجنة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	00	1
		الاستراتيجية والاستثمارات	7,500	1
		الاستراتيجية والاستثمارات	3750	1

7	*السيد/ سيد عامر زهيدي	التدقيق وتقييم المخاطر	7500	1
		لجنة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	00	1
8	السيد/عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا	التدقيق وتقييم المخاطر	11,250	3
		الاستراتيجية والاستثمارات	7500	2
		لجنة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	00	1

*لقد تم تخفيض مخصص مكافأة أعضاء اللجان بنسبة 50% ليكون 3750 درهم بدل 7500 درهم بشكل مؤقت حسب قرار مجلس الإدارة ضمن اجتماعه رقم 2020/3 بتاريخ 2020/03/23 تماشياً مع الظروف الاقتصادية الناتجة عن جائحة كوفيد-19.

*السيد/ سيد عامر زاهيدي انتهت عضويته بمجلس الإدارة في الانتخابات التي أجريت ضمن الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 15 مارس 2020.

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

لا يوجد

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي تشكّلت خلال السنة المالية 2020 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة.

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2020/01/08	6	0	السيد/خليفة الرميثي
2	2020/02/10	6	1	السيد/خالد ديماس السويدي
3	2020/03/23	7	0	0
4	2020/05/12	7	0	0
5	2020/08/11	7	0	0
6	2020/11/12	7	0	0

- ◀ وقد كان عدم حضور بعض أعضاء مجلس الإدارة لبعض الاجتماعات بناءً على أعذار تقدم بها السادة /أعضاء المجلس حسب اللوائح والقرارات والأنظمة، تم قبولها من مجلس الإدارة ، قام السيد نائب رئيس مجلس الإدارة بتفويض إلى السيد رئيس مجلس الإدارة بالوكالة لحضور اجتماع مجلس الإدارة رقم 2020/2.
- ◀ السيد/عامر زاهدي عضو مجلس الإدارة من الدورة الانتخابية السابقة قد حضر الاجتماعات التي سبقت فترة انتهاء عضويته حتى تاريخ 2020/03/15.

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2020 مع بيان تواريخ انعقادها

لم تصدر قرارات يلزم الإفصاح عنها.

- قرر مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ 2020/03/19 اعتماد تقرير الاكتواري للاكتتاب والتسعير لعام 2019
- قرر مجلس الإدارة بتاريخ 2020/04/1 بالتمرير الموافقة على المشاركة بمبلغ 90 ألف درهم لدعم صندوق يبدأ بيد في مواجهة فيروس كورونا المستجد COVID-19 و الذي دعت إليه هيئة التأمين تعميم رقم 2020/7

- قرر مجلس الإدارة بالتميز بتاريخ 23 سبتمبر 2020 اعتماد تقرير الاكتواري للاكتتاب والتسعير للفترة المنتهية 30 يونيو 2020
- وافق المجلس بالتميز على مشروع التحول الرقمي المقترحة من الإدارة بتاريخ 2020/10/25

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

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

- إدارة أعمال الشركة وتقديم التوجيهات للجهاز التنفيذي بما يتماشى مع أهداف الشركة الإستراتيجية والسياسات المقررة من مجلس الإدارة وأحكام القانون وأحكام التشريعات الأخرى ذات العلاقة بأعمال الشركة وأنشطتها.
- تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية دقيقة عن أوضاع الشركة المالية وأعمالها والإجراءات المتخذة في إدارة المخاطر ، وذلك لتمكين مجلس الإدارة من مراجعة الأهداف والخطط والسياسات الموضوعة ومسائلة الإدارة التنفيذية عن أدائها.
- تزويد الهيئات الرقابية (وزارة الاقتصاد – هيئة الأوراق المالية والسلع – سوق أبوظبي للأوراق المالية – هيئة التأمين ... الخ) بأي معلومات وبيانات ووثائق مطلوبة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة واللوائح والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضى أي منها.
- تقديم التوصيات بخصوص أي مقترحات يراها ضرورية تتعلق بأعمال الشركة.
- إدارة استثمارات الشركة وأموالها وفقاً لتوجيهات مجلس الإدارة والتعاقد باسم الشركة وتمثيلها في علاقاتها مع الغير.
- إدارة العقود والاتفاقيات والمفاوضة بشأنها والتوقيع عليها.
- تعيين الموظفين وعزلهم وفق السياسة التي تحددها لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة، وبما لا يتعارض مع القوانين المنظمة.
- تمثيل الشركة أمام المحاكم بكافة أنواعها وتشكيلاتها مع حق تفويض المحامين والخبراء وعزلهم.
- تفويض ممثلين عن الشركة للقيام ببعض المهام الجزئية التي من شأنها تسهيل العمل وتسهيله .
- على أن لا تتعارض جميع الصلاحيات الممنوحة أعلاه مع القوانين والقرارات المنظمة واللوائح .

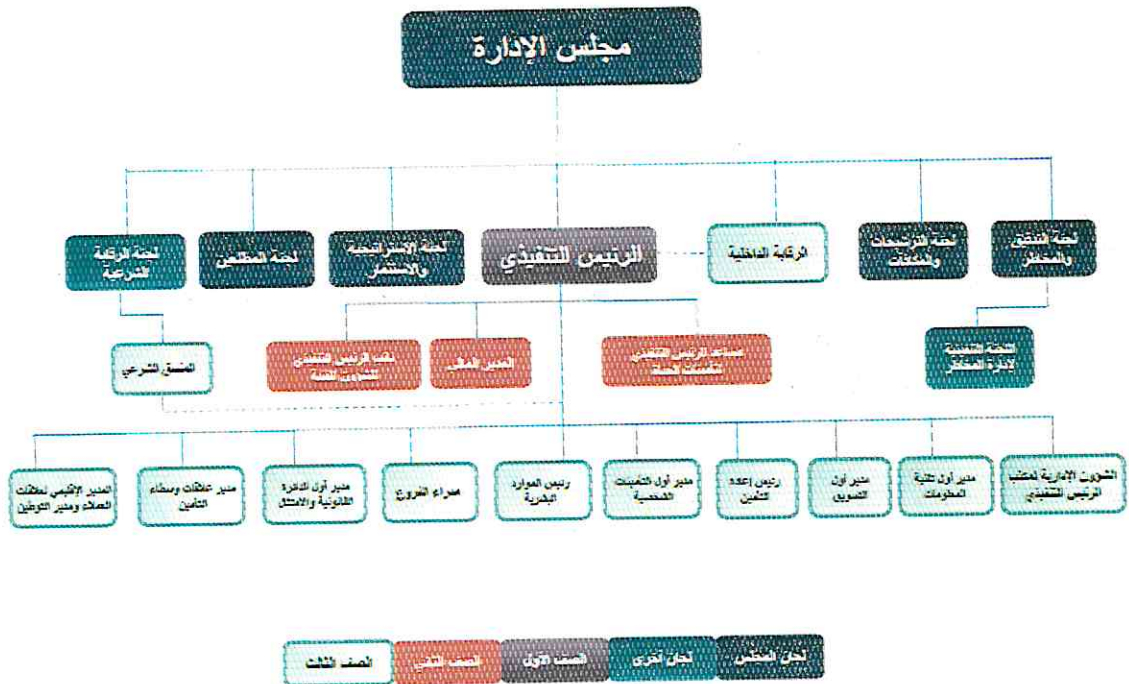
د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل.

إن تفاصيل المعاملات الهامة مع الطرف ذو العلاقة (شركة حليفة كمساهم رئيسي) كانت ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية للشركة وهي كما يلي:

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
1	شركة حليفة كمساهم رئيسي	مساهم رئيسي	إجمالي اشتراكات مكتبة (أقساط تأمين)	85,732,314
2	شركة حليفة كمساهم رئيسي	مساهم رئيسي	ربح من الودائع لأجل	71,630
3	شركة حليفة كمساهم رئيسي	مساهم رئيسي	وديعة نظامية في 31 ديسمبر	10.000.000

علما بأنه لا يوجد أي صفقات تساوي أو تزيد على 5 % من رأس مال الشركة خلال العام 2020

ذ. 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.



ر. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة (حسب 3 - 4) ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

تم انتقاء نخبة من الكفاءات والمهارات والخبرات الطويلة كل في مجال اختصاصه. وفيما يلي بيانات لكبار الموظفين التنفيذيين في الشركة .:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2020 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2020 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2020 أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	2010/03/14	2,229,247	لم تحدد	لا يوجد
2	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	2007/01/30	958,442	لم تحدد	لا يوجد
3	مساعد الرئيس التنفيذي للتأمين على الحياة والتأمين المصرفي	2005/07/10	736,736	لم تحدد	لا يوجد
4	المدير المالي	2016/07/24	721,314	لم تحدد	لا يوجد
5	رئيس الرقابة الداخلية	2004/06/01	494,602	لم تحدد	لا يوجد
6	المنسق الشرعي	2014/08/03	213,237	لم تحدد	لا يوجد
7	مسؤول علاقات وسطاء التأمين	2018/05/06	144,000	لم تحدد	لا يوجد
8	مدير أول الدائرة القانونية والامتثال	2007/08/14	348,378	لم تحدد	لا يوجد
9	مدير أول فرع دبي والإمارات الشمالية	2016/02/15	613,760	لم تحدد	لا يوجد
10	رئيس الموارد البشرية	2004/03/20	462,224	لم تحدد	لا يوجد
11	مدير أول التأمينات الشخصية	2018/02/20	420,000	لم تحدد	لا يوجد
12	رئيس إعادة التأمين	2009/03/01	511,864	لم تحدد	لا يوجد
13	مدير أول التسويق	2010/12/19	351,786	لم تحدد	لا يوجد
14	مدير أول تقنية المعلومات	2019/04/28	410,002	لم تحدد	لا يوجد
15	المدير الإقليمي لعلاقات العملاء ومدير التوظيف	2004/04/11	607,005	لم تحدد	لا يوجد

سيتم تحديث التقرير فور اعتماد مكافآت الإدارة التنفيذية أو أي مكافآت أخرى.

4- مدقق الحسابات الخارجي:

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

ديلويت (Deloitte) : هي إحدى أكبر الشركات المهنية في العالم، وتعتبر واحدة من الشركات الأربع الكبار في مجال تدقيق الحسابات. وتعتبر ديلويت منظمة عالمية تتكون من مجموعة من الشركات الأعضاء. المقر الرئيسي العالمي لها في لندن في بريطانيا، أما في الشرق الأوسط فلها عدة مقرات من بينها فرعها في أبوظبي . تزاوّل الشركة نشاط المراجعة وتدقيق الحسابات كنشاط رئيس وأساسي بالإضافة إلى أنشطة أخرى.

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

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	ديلويت السيد محمد خميس التّح
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	2
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	2
إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة للبيانات المالية (المرحلية والسنوية) لعام 2020 (درهم) – يتعين بيان المبالغ بالتفصيل	168.500 درهم إماراتي
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2020 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	181.900 درهم إماراتي
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	اعتماد احصائيات مالية مقدمة للجهات الرقابية وفقاً لطلب هذه الجهات
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات	

لا يوجد	خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة (إن وجد) وفي حال بتقديمها خلال 2020 عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحة
---------	---

ج- بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية
المرحلة والسنوية للعام 2020 وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك
صراحة.
لا يوجد.

5- لجنة التدقيق:

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

- لجنة التدقيق وإدارة المخاطر.
- لجنة المتابعة والمكافآت.
- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.
- لجنة الاستراتيجية والاستثمارات.

بناء على انتخاب مجلس الإدارة الذي تم في اجتماع الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 2020/03/15، وما دار من مناقشات في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2020/3 بتاريخ 2020/03/23، فقد قرر المجلس تشكيل لجانه ومنحها الصلاحيات المنصوص عليها في لوائح الشركة ونظامها الأساسي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

- أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن تشكّل اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
- ب. "يقر (عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا) رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"
- ج. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

5.1 أسماء أعضاء لجنة التدقيق وإدارة المخاطر :

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
2	خليفة عبد الله الرميثي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
3	ظافر فاروق محمد لقمان	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي-غير مستقل

5.2 مهام لجنة التدقيق وإدارة المخاطر :

تتعدّد مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة وبمحاضر موثقة من الأعضاء ومقرر اللجنة، وبناء على انتخاب مجلس الإدارة الذي تم في اجتماع الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 2020/03/15، وما دار من مناقشات في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2020/3 بتاريخ 2020/03/23، فقد قرر المجلس تشكيل لجانه ومنحها الصلاحيات المنصوص عليها في لوائح الشركة ونظامها الأساسي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، متضمنة التفاصيل التالية :

- ♦ وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- ♦ متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- ♦ مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد إقفال الحسابات في أي ربع سنوي، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:

1. أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 2. إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 3. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 4. افتراض استمرارية عمل الشركة.
 5. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة.
 6. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- ♦ التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة.
 - ♦ النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدققي الحسابات.
 - ♦ مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
 - ♦ مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
 - ♦ النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة.
 - ♦ التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي للشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
 - ♦ مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
 - ♦ مراجعة تقرير مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردّها وموافقتها عليها.

- ♦ التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المستلزم علي الاستبيانات والمسائل الجوهرية المطروحة من مدقق الحسابات الخارجي.
- ♦ وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
- ♦ مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ♦ ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- ♦ النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

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

فيما يلي بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق وإدارة المخاطر الخاصة بالشركة خلال السنة المالية 2020

وتواريخها :

رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس	الاجتماع الأول 10/02/2020	الاجتماع الثاني 12/05/2020	الاجتماع الثالث 11/08/2020	الاجتماع الرابع 12/11/2020
خليفة عبد الله الرميثي	✓	✓	✓	✓
خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	✓	لم يعد عضو في اللجنة بعد الانتخابات الجديدة والتشكيل الجديد للجان	لم يعد عضو في اللجنة بعد الانتخابات الجديدة والتشكيل الجديد للجان	لم يعد عضو في اللجنة بعد الانتخابات الجديدة والتشكيل الجديد للجان
سيد عامر زهيدي	✓	لم يعد عضو في مجلس الإدارة	لم يعد عضو في مجلس الإدارة	لم يعد عضو في مجلس الإدارة

رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس	الاجتماع الأول 10/02/2020	الاجتماع الثاني 12/05/2020	الاجتماع الثالث 11/08/2020	الاجتماع الرابع 12/11/2020
ناصر محمد ناصر المر الزعابي	✓	لم يعد عضو في اللجنة بعد الانتخابات الجديدة والتشكيل الجديد للجان	لم يعد عضو في اللجنة بعد الانتخابات الجديدة والتشكيل الجديد للجان	لم يعد عضو في اللجنة بعد الانتخابات الجديدة والتشكيل الجديد للجان
ظافر لقمان	لم يكن عضو في اللجنة بعد	✓	✓	✓
عبد اللطيف الملا	لم يكن عضو مجلس إدارة بعد	✓	✓	✓

6- لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

أ. إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
"يقر (خالد عبد الله ديماس السويدي) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

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

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	خالد عبد الله ديماس السويدي	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
2	خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	ناصر محمد ناصر المر الزعابي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

بناءً على انتخاب مجلس الإدارة الذي تم في اجتماع الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 2020/03/15، وما دار من

مناقشات في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2020/3 بتاريخ 2020/03/23، فقد قرر المجلس تشكيل لجانه ومنحها

الصلاحيات المنصوص عليها في لوائح الشركة ونظامها الأساسي وقرارات رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، متضمنة التفاصيل التالية:

- ♦ التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر .
- ♦ إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل سنوي .
- ♦ تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم .
- ♦ إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري .

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

فيما يلي بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت الخاصة بالشركة خلال السنة المالية 2020 وتواريخها وقد حضرها جميع الأعضاء شخصياً :

رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس	الاجتماع الأول 2020/02/01
خالد عبد الله ديماس السويدي	✓
خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	✓
*ظافر فاروق لقمان	✓
ناصر محمد ناصر المر الزعاوي	✓

- السيد/ظافر لقمان كان عضو ضمن تشكيل اللجنة قبل تشكيلات اللجان الذي صدر بعد انتخابات الجمعية العمومية واعتمد بتاريخ 23 مارس 2020 خلال اجتماع مجلس الإدارة 2020/3

7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

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

أ. إقرار من رئيس اللجنة أو الشخص المخول بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
"يقر (عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا) بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليتها"

ب. أسماء أعضاء لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين ، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
2	خليفة عبد الله الرميثي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
3	ظافر فاروق لقمان	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

بناءً على انتخاب مجلس الإدارة الذي تم في اجتماع الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 2020/03/15، وما دار من مناقشات في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2020/3 بتاريخ 2020/03/23، فقد قرر المجلس تشكيل لجانه ومنحها الصلاحيات المنصوص عليها في لوائح الشركة ونظامها الأساسي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2020. (في حالة عدم تشكيل اللجنة يتم توضيح أسباب ذلك).

اجتمعت اللجنة بتاريخ 2020/02/10، وتأكّدت اللجنة من عدم تقديم أيّ تبليغ لها بتعاملات على أسهم الشركة من الأشخاص المطلعين.

اجتمعت اللجنة بتاريخ 2020/08/11 ووافقت على حذف اسم السيد/سيد عامر زاهدي من قائمة المطلعين وإضافة السيد/عبداللطيف عبدالله أحمد الملا.

8- لجنة الاستراتيجية والاستثمارات

أ- إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
"يقر (خميس محمد خميس بوهارون الشامسي) رئيس لجنة الاستراتيجية والاستثمارات بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

ب- قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الاستراتيجية والاستثمارات بحسب تعليمات أسس استثمار حقوق حملة الوثائق تكافل الواردة بقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (26) لسنة 2014 بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي.

ت- أسماء أعضاء لجنة الاستراتيجية والاستثمارات، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامسي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي
2	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
3	السيد/ خليفة عبد الله الرميثي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
4	السيد/ناصر محمد ناصر المر الزعابي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
	لقمان		
6	السيد/خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
7	السيد/عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

وقد تم منح لجنة الاستراتيجية والاستثمارات كافة الصلاحيات وجميع المهام التي حددتها تعليمات أسس استثمار حقوق حملة الوثائق تكافل الواردة بقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (26) لسنة 2014 بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي.

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

فيما يلي بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الاستراتيجية والاستثمارات الخاصة بالشركة خلال السنة المالية 2020 وتواريخها وقد حضرها جميع الأعضاء شخصيا :

الاجتماع الثاني 2020/10/12	الاجتماع الأول 2020/08/13	رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس
✓	✓	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامسي
✓	✓	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي
✓	✓	السيد/ خليفة عبد الله الرميثي

تكاful Takaful

رقم الاجتماع وتاريخه أعضاء المجلس	الاجتماع الأول 2020/08/13	الاجتماع الثاني 2020/10/12
السيد/ناصر محمد ناصر المر الزعاوي	✓	X
السيد/خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	✓	✓
السيد/خاطر فاروق محمد لقمان	✓	✓
السيد/ عبداللطيف عبدالله أحمد الملا	✓	✓

9- نظام الرقابة الداخلية:

تعتبر الرقابة الداخلية عملاً جوهرياً في تطبيق نظام الحوكمة ، لأنها تهدف إلى وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة ، ودراسة مدى فاعلية الرقابة وتطبيق الحوكمة فيها على نحو سليم ، والتأكد من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها ، والسياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة، كما أنها تمثل قاعدة أساسية وضرورية للاطمئنان إلى دقة البيانات المالية ، وتبعاً لذلك وتطبيقاً لمفردات مبادئ الحوكمة فقد قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه رقم (2010/1)

بتاريخ 2010/02/22 تأسيس إدارة الرقابة الداخلية ، وبحيث تتبع مجلس الإدارة مباشرة حسب تشريعات الحوكمة . وترفع إدارة الرقابة الداخلية – وبشكل دوري – تقريراً خطياً إلى مجلس الإدارة بالإجراءات والنتائج والتوصيات التي تتوصل إليها وبشفافية مطلقة ، على أن تباشر المهام الموكلة إليها وفق القرار المشار إليه آنفاً.

وتتلخص مهام الرقابة الداخلية فيما يلي :

1. وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة.
2. متابعة تطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم.
3. التحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية.
4. تقييم عمل اللجان الداخلية وكفاءتها للحد من المخاطر التي تتعرض لها الشركة ورفع التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف فيها .
5. مراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية.
6. مقارنة وتحليل النتائج المالية الفعلية مع التقديرات السابقة لها ووضع التفسيرات والطلول والتوصيات بشأنها.
7. التنسيق مع المدققين الخارجيين للشركة والسلطات الرقابية الأخرى فيما يتعلق بتوفير المعلومات وتبادلها والرد على استفساراتها وملاحظاتهما بالتعاون مع الدوائر المعنية في الشركة ، ومتابعة تصويب المخالفات والتوصيات الواردة بتقاريرها .
8. إعداد التقارير الدورية وعند الطلب – إذا لزم الأمر – بخصوص عملية الرقابة والتدقيق ، ورفعها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات على ضوءها .
9. فرض ضوابط رقابية إضافية على بعض الأقسام من خلال متابعة :
 - i. فاعلية وكفاءة العمليات الخاصة بنشاط الشركة .
 - ii. ضوابط العمليات المالية (الدفع ، الصرف ، التحويل ، الخصم ، .. الخ)
 - iii. دقة السجلات المحاسبية .
 - iv. انتقال البيانات وتشغيل أنظمة المعلومات والبرامج الداخلية الخاصة بالشركة .
 - v. مطابقة البيانات الداخلية مع البيانات من مصادر خارجية .
 - vi. مطابقة النتائج السنوية للحسابات مع السجلات والدفاتر .
 - vii. اتخاذ الإجراءات المناسبة للمحافظة على الأصول الملموسة والسجلات.

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

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة والقيام بمراجعته والتحقق من مدى فعاليته وذلك من خلال إدارة الرقابة الداخلية التي تقوم بتقديم تقارير منتظمة ودورية لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر والإدارة التنفيذية.

ب. اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

كجزء من تنفيذ إجراءات حوكمة الشركات من قبل الشركة في عام 2010 ، تم تعيين السيد/ زين الدين فايزان كمدير لهذه الدائرة ، وهو لديه أكثر من 20 عامًا من الخبرة في الصناعة المصرفية والتأمين بما في ذلك وظائف الرقابة المالية في HSBC البحرين وتكافل إنترناشيونال البحرين، وهو حاصل على المؤهلات المهنية ACMA و CIRM و CFE المتعلقة بالمحاسبة الإدارية وإدارة المخاطر وفحص الاحتيال.

ج. اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

في العام 2017 تم تعيين السيد/ مصطفى حسون ، مدير الدائرة القانونية كضابط الامتثال ، وهو يحمل شهادة الليسانس في الشريعة والقانون منذ العام 2004.

د. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية (في حالة عدم وجود مشكلات كبيرة يجب ذكر أنه لم تواجه الشركة أي مشكلات).

تقوم إدارة الرقابة الداخلية للشركة بتزويد مجلس الإدارة بتقاريرها الدورية حول أعمالها ، والتي من بينها المشاكل التي مرت بها الشركة وطريقة تعاملها معها والحل الأمثل لها ، علما بأنه لم تواجه الشركة مشكلات كبيرة.

هـ. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.

صدر عن إدارة الرقابة الداخلية ثلاثة تقارير تدقيق خلال العام 2020.

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

وبحسب التقارير التي قدمتها إدارة الرقابة الداخلية فإن الشركة لم تتعرض خلال السنة المالية 2020 لمخالفات بارزة أو جوهرية تتطلب تدخل الرقابة الداخلية والتعامل معها ، وتعتبر الشركة عدم وجود هذه الأخطاء جانباً من نجاح أعضاء مجلس إدارتها وكذلك جهازها التنفيذي في رسم سياساتها ومتابعة تنفيذها بشكل صحيح وفعال.

11- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2020 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة. (في حالة عدم وجود مساهمات فيجب ذكر أن الشركة لم تقم بأي مساهمات).

وافق مجلس الإدارة على مشاركة الشركة بمبلغ 90 ألف درهم دعماً لصندوق يداً بيد في مواجهة فيروس كورونا المستجد COVID-19 والذي دعت إليه هيئة التأمين بموجب التعميم رقم 2020/7

12- معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2020.

ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مايو	أبريل	مارس	فبراير	يناير	2020
3.9	4.14	6.18	6.18	3.3	3.35	3.3	3.35	3.5	3.5	3.5	3	السعر
3.8	4.14	3.38	3.38	3.3	3.25	3.3	3.35	3.5	3.5	3.05	2.74	أدنى سعر
4	5.88	6.5	6.5	3.35	3.35	3.35	3.35	3.5	3.5	3.89	3.1	أعلى سعر



Takaful

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2020



ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2020/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
	محلي	12 %	88 %	0
	عربي	0	0	0
	أجنبي	0	0	0
	المجموع	12 %	88 %	0
				100 %

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2020/12/31 حسب الجدول التالي:

م	المساهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم
1	مصرف أبوظبي الإسلامي	41,7 %	41,664,219
2	شركة تصاميم العقارية (ذ.م.م) تصاميم	27 %	26,974,357
3	مجموعة الشرق والغرب العالمية ذ.م.م	11 %	10,976,466
4	بوند للاستثمار المحدودة	5 %	5,049,931

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2020/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50.000	1472	5.672.542	6 %
2	من 50.000 إلى أقل من 500.000	44	6.016.337	6 %
3	من 500.000 إلى أقل من 5.000.000	5	3.646.148	4 %
4	أكثر من 5.000.000	4	84.664.973	85 %

و. بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:-
اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه.
الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.

قامت الشركة بتعيين مسؤول مختص بكافة المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين وأسندت له المهام المنصوص عليها في قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، وهو يجيد التحدث والتخاطب باللغتين العربية والإنجليزية ، وحاصلا على مؤهل علمي ولديه خبرة عملية مرتبطة بمجالات الأعمال والمحاسبة وملماً بالمتطلبات القانونية ولديه المعرفة الكاملة بأنشطة الشركة والفرص المتاحة أمامها ويتمتع بمهارات الاتصال مع المستثمرين.

كما تم إنشاء صفحة خاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة يشمل: بيانات ووسائل الاتصال بقسم علاقات المستثمرين وكافة التقارير المتعلقة بالنتائج المالية.

كما تم تشكيل لجنة مكونة من خمسة موظفين من الفئات العليا في الشركة (لجنة إدارة المخاطر) لمواجهة أي أزمات تتعرض لها الشركة بحيث تتولى وضع خطة التواصل مع المستثمرين والإعلام بخصوص الخطوات العملية التي تتخذها الشركة لمواجهة الأزمة، وتحديد المتحدث رسمي باسم الشركة يتولى عملية التواصل.

علماً بأن موظف علاقات المستثمرين حالياً هو السيدة/ فرح عرقجي، رئيس الشؤون المالية، هاتف 024107700 - 024107719 - 00971544300822 - فاكس 024107800 إيميل

Farah.Arakji@takaful.ae

والرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة هو:

<https://takaful.ae/en/about-us/investors-relations/>

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2020 والإجراءات المتخذة بشأنها.

لم يتم عرض اي قرارات خاصة على الجمعية العمومية خلال العام 2020.

ح. اسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه، ومؤهلاته وخبراته وبيان مهام عمله خلال العام.

بتاريخ 2011/05/12 تم تعيين السيدة/ سارة العبيسي ، كمقرر لاجتماعات مجلس الإدارة ، السيدة / سارة حاصلة على شهادة الماجستير في الاستراتيجية وإدارة الأعمال من جامعة ستراثكلاید البريطانية.

تتضمن مهامها التنسيق بين الأعضاء بما يتعلق باجتماعات مجلس الإدارة ولجانه. كما تقوم بالتنسيق مع أعضاء الإدارة العليا بجمع المواضيع المطروحة للنقاش في الاجتماعات وتوزيعها على الأعضاء.

وتقوم أيضا بتقرير محاضر اجتماعات مجلس الإدارة وتقرير القرارات المتعلقة ومتابعة التنفيذ.

ط. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2020.

• في شهر مارس من عام 2020 بدأت تداعيات جائحة كوفيد19 وكسائر الشركات اتخذت الشركة الاجراءات اللازمة لمواجهة الأزمة والاستعداد لأثارها المحتملة كما أثبتت الشركة جاهزيتها للعمل عن بعد وخدمة عملائها على أكمل وجه.

• في شهر أكتوبر من عام 2020، أعلنت "شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع" ، عن تأكيد تصنيف القدرة المالية (A-) بدرجة ممتاز والتصنيف الائتماني طويل الأجل (a-) من قبل وكالة التصنيف العالمية "إيه إم بست" (A.M. Best)، فيما جاءت النظرة المستقبلية للتصنيفات الائتمانية ايجابية لتكون بذلك قد حافظت على تصنيف ائتماني يعد من أعلى التصنيفات التي تمنح لمشغل عمليات تأمين تكافلي لأعمال التأمين على الحياة والتأمينات العامة عالميا للعام الخامس على التوالي.





ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2018 و 2019 و 2020 (يستبعد العمال بالنسبة للشركات العاملة في مجال المقاولات).

بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام 2018 نسبة 17 % من إجمالي جميع العاملين في الشركة.
بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام 2019 نسبة 17 % من إجمالي جميع العاملين في الشركة.
بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام 2020 نسبة 19 % من إجمالي جميع العاملين في الشركة.

مع ملاحظة بأن الشركة تخضع لاستراتيجية التوطين (نظام النقاط) وفقا لقرار مجلس الوزراء رقم (3/10/267) لسنة 2015، بشأن اعتماد استراتيجية التوطين في قطاع المصارف وشركات التأمين، حيث تم تحديد النقاط المستهدفة للعام 2020 وفقا لحجم الأقساط المكتتبة بواقع 72، والتزاما من الشركة بدورها بدعم الاقتصاد الوطني والمشاركة في تحقيق الرؤية الحكومية فقد حققت الشركة نتيجة كبيرة بمجموع نقاط 83 بفارق 11 نقطة.

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو يجري تطويرها خلال العام 2020.

قامت الشركة بتأسيس لجنة داخلية من موظفي الشركة للابتكار بدعم من الرئيس التنفيذي للبحث المستمر عن كل ما هو جديد في مجال التأمين الرقمي والنكاه الاصطناعي عالمياً ومحلياً.
رشدت اللجنة مشروعين للتنفيذ خلال عام 2020 وتمت موافقة مجلس الإدارة بالتمرير.

<p>توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية</p> <p></p> <p>التاريخ 2021/02/10</p>	<p>توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت</p> <p></p> <p>التاريخ 2021/02/10</p>	<p>توقيع رئيس لجنة التدقيق</p> <p></p> <p>التاريخ 2021/02/10</p>	<p>توقيع رئيس مجلس الإدارة</p> <p></p> <p>التاريخ 2021/02/10</p>
---	---	--	---

Subject: FW: مسودة تقرير الحوكمة لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل
Attachments: CG Report Arabic Signed 2020.pdf; Draft Invitation to AGM 2020 EN.docx; Draft Invitation to AGM 2020AR.docx; التعميم للشركات المدرجة بشأن آلية الحضور لإجتماع الجمعية العمومية السنوي....pdf

From: SCA-Governance & Auditors <governance@sca.ae>
Sent: Thursday, February 18, 2021 11:45 AM
To: Mustafa M. Hassoun <m.hassoun@takaful.ae>
Cc: Osama Abdeen <Osama.Abdeen@takaful.ae>; Farah Arakji <Farah.Arakji@takaful.ae>; Sara Alabsi <Sara.Alabsi@takaful.ae>; Fatema Hashel Al-Mughairi <Fatema.Hashel@sca.ae>; Mohammad Junaid Essa <m.junaid@sca.ae>; Abdulrahman Salem Mubarak <abdulrahmans@sca.ae>; Ossama Hamdy <ossamahamdy@sca.ae>; Ahmed Saeed Alnaqbi <Ahmed.S@sca.ae>; SCA-Governance & Auditors <governance@sca.ae>; lc@adx.ae; 'Karima Ahmed Budebes' <BudebsK@adx.ae>; salmeen@adx.ae; SCA - Disclosure <Disclosure@sca.ae>; Saeed Saif Al Saboosi <Alsaboosi@sca.ae>
Subject: FW: مسودة تقرير الحوكمة لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل

السادة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى البريد الإلكتروني الوارد أدناه والمرفق مسودة دعوة الجمعية العمومية السنوية للشركة المقرر عقده يوم الاثنين الموافق 2021/03/15 في تمام الساعة العاشرة صباحاً، بمقر الشركة الرئيسي ومن خلال استخدام تقنية الحضور الإلكتروني عن بعد.

يرجى الإحاطة بأنه لا مانع لدى الهيئة من الموافقة على نشر الدعوة المذكورة أعلاه في الصحف اليومية وعلى موقع سوق أبوظبي للأوراق المالية وموقع الشركة الإلكتروني، على أن يتم مراعاة ما يلي:-

- تعديل الفقرة رقم (6) بالملاحظات لتصبح على النحو التالي:- " يمكن للمساهمين الاطلاع على البيانات المالية وتقرير الحوكمة للشركة من خلال الموقع الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية والموقع الإلكتروني للشركة. "

- يرجى العلم بتعميم الهيئة (مرفق) بشأن آلية إنعقاد إجتماعات الجمعيات العمومية حيث يتعين على الشركات عقد إجتماع الجمعية العمومية من خلال المشاركة الإلكترونية للمساهمين بدون الحضور الشخصي ومراعاة الضوابط والإجراءات الموضحة بالتعميم المرفق.

- يتعين إضافة بيانات التواصل في حال وجود صعوبة لدى المساهمين في التسجيل بالإضافة إلى تحديد تاريخ وتوقيت فتح وغلق باب التسجيل للمساهمين للحضور الإلكتروني عن بعد.

كما نود التأكيد على ضرورة مراعاة ما يلي :

- على الشركة والمسجل التحقق من صحة التوكيلات والتأكد من أن التوقيع الوارد بالوكالة هو توقيع المساهم ومعتمد لدى إحدى الجهات المشار إليه بالمادة رقم (40) من دليل الحوكمة مع الإحتفاظ بكافة المستندات والتوكيلات الواردة من المساهمين.
- استخدام تقنية الحضور الإلكتروني أثناء انعقاد الإجتماع والمتضمن خاصية التواصل المرئي اللحظي (المشاركة بالفيديو عن طريق أحد تطبيقات الانترنت) مع خيار الحضور الشخصي وذلك لتمكين جميع المساهمين من ممارسة كل حقوقهم المكفولة لهم قانوناً بشكل لحظي ومناقشة كل البنود وتقديم إستفساراتهم والرد عليها والتصويت على كل قرار بشكل مباشر.
- قيام الشركة بتسجيل وقائع الاجتماع (تسجيل صوتي - فيديو واضح)
- الالتزام بأحكام قانون الشركات التجارية رقم 2 لسنة 2015 عند التنفيذ.
- موافاة الهيئة بنسخة من إعلان الدعوة بعد النشر في الصحف اليومية باللغتين العربية والإنجليزية.
- إخطار السوق المالي عن موعد وجدول أعمال وكافة التفاصيل الخاصة باجتماع الجمعية العمومية قبل النشر في الصحف المحلية.
- موافاة الهيئة بمحضر اجتماع الجمعية العمومية للاجتماع أعلاه.

وللعلم سوف يمثل الهيئة في هذا الاجتماع السيد / عبدالرحمن سالم مبارك.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

هيئة الأوراق المالية والسلع
SECURITIES & COMMODITIES AUTHORITY



هيئة اتحادية | Federal Authority

إدارة الاشراف على السوق

Market Supervision Department

هاتف : +971 2 6277 888

فاكس : +971 4 3328884

صندوق بريد P.O. Box 33733

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

Abu Dhabi, United Arab Emirates