وطنية للتكافل
watania

National Takaful Company P.S.C.
Watania

شركة الوطنية للتكافل ش.م.ع – وطنية

تقرير حوكمة الشركات المساهمة العامة

للعام ٢٠٢١

الفهرس

م	المحتوى	الصفحة
.١	المقدمة	٣
.٢	تطبيق مبادئ الحوكمة	٣
.٣	تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية	٥
.٤	مجلس الإدارة	٥
.٥	مدقق الحسابات الخارجي	١١
.٦	لجنة التدقيق	١٢
.٧	لجنة الترشيحات والمكافآت	١٥
.٨	لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين	١٦
.٩	اللجنة التنفيذية والاستثمارية	١٧
.١٠	نظام الرقابة الداخلية	١٨
.١١	المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية	١٩
.١٢	مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي	٢٠
.١٣	معلومات عامة	٢١

مقدمة:

ان شركة الوطنية للتكافل "وطنية" ومنذ تأسيسها بتاريخ ٢٠١١/٧/١٢ قد عمدت الى وضع نظم ومبادئ الحوكمة والانضباط المؤسسي ضمن أولوياتها وذلك بإعداد نظامها الأساسي بما يتوافق مع قرار ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي وتعديلاته وأحكام النظام العام، فضلاً عن اتخاذ العديد من الإجراءات التي تضمن تطبيق نظم الحوكمة بشكل سليم ومتكامل بدءً من اعداد اللائحة الداخلية الخاصة بالحوكمة وتطبيقها وكذلك تشكيل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وإنشاء ادارة للرقابة الداخلية ووضع لائحة للسلوك المهني وقواعد تحكم تعاملات أعضاء مجلس الإدارة والعاملين بالشركة في الأوراق المالية المصدرة من الشركة واصدار القواعد الإجرائية لحوكمة الشركات فضلاً عن تطبيق أحدث النظم الإدارية في ممارستها لأنشطتها التجارية وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، ويهدف مجلس الإدارة من خلال اتخاذ هذه الحزمة من الإجراءات الخاصة بالحوكمة منذ نشأت الشركة الى تفعيل معايير الحوكمة – وبشكل عملي - وحماية المساهمين وتنمية الاستثمار، والمساهمة بشكل فاعل في دفع عجلة التسارع في النمو الاقتصادي بشكل متوازن يحفظ استقراره، وبذلك تكون الشركة قد ساهمت في خدمة المجتمع أيضاً من خلال مساهمتها في تقديم الضمان للأنشطة التجارية المختلفة وبذلك تسهم في تحقيق الرخاء الاقتصادي على مستوى أدائها الإجمالي ككل، وفيما يلي نعرض اجراءات تطبيق الحوكمة وتشكيلات لجان مجلس الإدارة:

١. الإجراءات التي تم اتخاذها لتطبيق الشركة لمبادئ الحوكمة:

قامت الشركة باتخاذ العديد من الإجراءات والخطوات العملية لتطبيق المبادئ والقواعد الواردة لتطبيق دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة المرفق بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٣/ر.م) لسنة ٢٠٢٠ وفي بيان ذلك:

أ. اعداد اللائحة الداخلية لتطبيق معايير الحوكمة:

ايماناً من الشركة بفعالية وأهمية الحوكمة فقد ترجمت حرصها على تطبيق اجراءات الحوكمة وبشكل عملي من خلال اعداد اللائحة الداخلية الخاصة بتطبيق معايير الحوكمة، والتي تضمنت الخطوط الإرشادية الرئيسة والمعايير والمبادئ والإجراءات الخاصة بمجلس ادارة الشركة والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بلائحة حوكمة الشركات المساهمة العامة حسب القوانين والقرارات الوزارية الخاصة بهذا الشأن. الجدير بالذكر أن النظام الأساسي الخاص بالشركة قد تم اعداده واعتماده من المراجع الرسمية حسب الأصول بعد صدور القرار الوزاري الخاص بحوكمة الشركات وكذلك استقرار العمل به لدى معظم الشركات مما جعل انشاء واعداد النظام الأساسي الخاص بالشركة يتوافق مع قرارات الحوكمة وبشكل تام، وتم تعديل النظام الأساسي بما يتوافق مع أحكام قانون الشركات التجارية رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والذي نظم مبادئ الحوكمة في تفاصيله بموجب أحكام القانون.

ب. **اعداد ميثاق السلوك المهني:**

تنفيذاً للأحكام الواردة في القرار السالف الذكر، قامت الشركة أيضاً بإعداد قواعد السلوك المهني الخاصة بشركة الوطنية للتكافل وتفعيلها بين أعضاء مجلس الإدارة وموظفيها وكافة المتعاملين، والتي اشتملت في بنودها على القواعد الخاصة بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية الخاصة بها كما اشتملت على بنود كثيرة تضمن خلال تفعيلها الارتقاء بالشركة لأعلى مستويات الشفافية المهنية والمصداقية التي تسهم في تطوير الأداء الاقتصادي الفاعل للشركة.

ج. **مراجعة إجراءات الحوكمة:**

مراجعة اجراءات الحوكمة ككل من قبل إدارة الرقابة الداخلية وضابط الامتثال بشكل دوري للموائمة بين أنظمة الحوكمة الداخلية والتشريعات التي يتم تعديلها من وقت لآخر.

التزمت الشركة بالعمل بموجب قواعد تقرير الحوكمة الصادر بقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٣/ر.م) لسنة ٢٠٢٠ بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة الذي حل محل القرار رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات وتعديلاته والقرار الوزاري رقم (٢٠٠٩/٥١٨) وقد التزمت الشركة بتطبيق مضمونها وبما يصدر عن الجهات الرقابية وتعليمات الجهات المختصة.

٢. ملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم و أبناءهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠٢١:

أ) يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بأحكام قانون التداول الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع وحسب أحكام المادة رقم (١٤) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٠١/٢ بحيث أنه:

- لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة ورئيسها التنفيذي أو أي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة التصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو الشركة الأم أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة للشركة وذلك خلال الفترات التالية:

- قبل (١٠) عشرة أيام من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحدث طارئة ومفاجئة.

- قبل (١٥) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة الربعية أو النصف سنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية المكونة من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والإيضاحات حول البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، والتي تصدر بعد إعداد مدقق الحسابات الخارجي تقريره بشأنها وتوقيعها من قبل مجلس إدارة الشركة أو الشخص المخول بالتوقيع نيابة عنه إذا كانت ربعية، أو التصديق عليها وعلى تقرير مدقق الحسابات وتقرير مجلس إدارة الشركة من قبل الجمعية العمومية إذا كانت سنوية.

- تراعي أحكام قانون التداول (٢) لسنة ٢٠٠١ 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.

هذا وقد أقر أعضاء مجلس الإدارة التزامهم بالإفصاح عن أي تعامل لهم بالأوراق المالية كما جاء أعلاه.

ب) تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم و أبناءهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠٢١:

م	الاسم	المنصب	الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
١	سعادة/ على بن حرمل الظاهري	رئيس مجلس الإدارة	١٨,٢٥٤,٢٧٩	لا يوجد	لا يوجد
٢	المهندس/ أسامة محمد البرواني	نائب الرئيس	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٣	الدكتور/ محمد بن علي البرواني	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٤	السيد/ صالح ناصر الريامي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٥	السيد/ محمد نائل الشامسي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٦	السيد/ يوسف سامي العلمي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٧	السيد/ سهيل بن حرمل الظاهري	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٨	موزة علي سعيد الظاهري	ابنه رئيس مجلس الإدارة	٨٥,٩٠٠	لا يوجد	لا يوجد

٣. تشكيل مجلس إدارة الوطنية للتكافل (وطنية):

يتكون مجلس ادارة الشركة من سبعة أعضاء يتمتعون بخبرات ومهارات تؤهلهم لإدارة الشركة، كما أنهم يملكون قدرات عالية تمكنهم من قراءة وفهم البيانات المالية بعمق بما لهم من باع طويل في مجال التأمين وإدارة الأعمال. كل ذلك جعلهم مؤهلين وقادرين على اتخاذ القرارات اللازمة التي من شأنها تحقيق مصالح المساهمين كالموافقة على الخطط الاستراتيجية والاستثمارات والميزانية ووضع الشركة المالي ككل. ونستعرض فيما يلي أعضاء مجلس الإدارة وشهاداتهم العلمية وخبراتهم العملية مع بيان المناصب التي يشغلونها في شركات مساهمة أخرى واللجان المنبثقة عن المجلس ويشترك في تشكيلها أعضاء مجلس الإدارة بما يتوافق مع معايير الحوكمة ومهام كل لجنة على النحو الآتي:

أ. بيان أعضاء مجلس الإدارة الحاليين:

الاسم	المنصب/ الفئة (تنفيذي/ غير تنفيذي/مستقل)	المؤهلات / الخبرات/ المناصب	مدة العضوية
الدكتور/ علي سعيد بن حرمل الظاهري	رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي/ غير مستقل)	دكتوراه من جامعة دورهام في المملكة المتحدة، ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بواشنطن ويترأس عدد من مجلس إدارة عدد من الشركات المحلية ومنها: جامعة أبوظبي، ماغنا للاستثمار، مستشفى الامارات الدولي ومجموعة أبناء بن حرمل. كما شغل عدد من المناصب الأخرى ومنها: عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة أبوظبي للمعارض (أدنيك)، وعضو مجلس إدارة أكسل لندن.	منذ تاريخ ٢٠١٧/٣/٢٢
المهندس/ أسامة محمد البرواني	نائب رئيس المجلس (غير تنفيذي/ غير مستقل)	يحمل شهادة البكالوريوس في هندسة البترول من جامعة تولسا - أوكلاهوما بالولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة الماجستير في الطاقة والتجارة والتمويل من كلية إدارة الأعمال بجامعة سيتي كاس في لندن. يشغر منصب الرئيس التنفيذي لشركة بتروجاز إي آند بي، كذلك منصب المدير العام لشركة الخدمات الهندسية المتحدة، ولديه عضوية في كلا من مجلس إدارة بنك اركابيتا البحريني، بنك تجاري بحريني إسلامي، وعضوية في شركة أوشينكو، الشركة العالمية الرائدة في مجال اليخوت الفخمة. وقد تم مؤخرا تعيين المهندس أسامة كقنصل فخري لجمهورية أوغندا في سلطنة عمان.	منذ تاريخ ٢٠١٨/٤/٩
الدكتور/ محمد البرواني	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي/ غير مستقل)	بكالوريوس العلوم من جامعة ميامي في الولايات المتحدة وعلى درجتي الماجستير والدكتوراه في هندسة البترول من جامعه هاربوت وات في المملكة المتحدة. د. البرواني هو مؤسس مجموعة شركات محمد البرواني القابضة ورئيس مجلس إدارتها، وشغل العديد من المناصب في سلطنة عمان، حيث شغل منصب عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في عدد من الشركات المساهمة ذات الاكتتاب العام، والطيران العماني، وشركة المدينة للتأمين وشركة المدينة للاستثمار ش.م.ع البنك الوطني العماني وشركة شل العمانية للتسويق وشركة تأجير في عمان.	منذ تاريخ ٢٠١٥/٢/١١
السيد/ صالح ناصر الريامي	عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي/مستقل)	بكالوريوس في إدارة الأعمال من الكلية الأمريكية في اطلانطا ويتمتع بخبرة تزيد عن ٢٠ سنة في الأعمال الإدارية وخبير استثمارات، وقد شغل العديد من المناصب في سلطنة عمان ومنها خبير الاستثمارات بدرجة مدير عام بمكتب وزير الديوان بديوان البلاط السلطاني، وخبير ومستشار استثمار لشركة المدينة للاستثمارات، نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة خزف عمان ش.ع.م ورئيس لجنة التدقيق والمراجعة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة تأجير للتمويل ش.ع.م ومدير شركة المدينة للتأمين ش.ع.م ورئيس مجلس الإدارة لصندوق الرؤية لسوق عمان الصاعد ونائب رئيس مجلس إدارة صندوق تلال، كما عمل كعضو منتدب للشركة الوطنية للمجمعات السكنية.	تاريخ التعيين ٢٠١٨/٤/٩
السيد/ محمد نائل الشامسي	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي/مستقل)	حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الإمارات. ويشغل منصب المدير العام لشركة نايل وبن حرمل وهي إحدى الشركات الكبرى في قطاع المقاولات. بالإضافة إلى شغله منصب مدير عام لمجموعة شركات متنوعة في مجال المقاولات والتعليم والضيافة وإدارة العقارات.	تاريخ التعيين ٢٠١٩/٣/٢٦
السيد/ يوسف سامي العلمي	عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي/مستقل)	يحمل السيد/ العلمي شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة إنديانا بالولايات المتحدة الأمريكية ، ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت. يشغل حاليًا منصب مستشار مالي لمجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة في عدد من الكيانات الاستثمارية الإقليمية. وقد أمضى السيد العلمي أكثر من أربعين عامًا في تمويل الشركات وأسواق رأس المال العالمية. شغل السيد العلمي عددًا من المناصب العليا في المؤسسات المالية الكبرى في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي جميع أنحاء العالم، بما في ذلك شركة أبوظبي للاستثمار والمستثمر الوطني في الإمارات العربية المتحدة، و KFTCIC في الكويت.	تاريخ التعيين ٢٠١٩/٣/٢٦
السيد/ سهيل سعيد بن حرمل الظاهري	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي/ غير مستقل)	حاصل على ماجستير العلوم في الإدارة - جامعة غلامورغان بالمملكة المتحدة. عضو مجلس إدارة في مجموعة أبناء من حرمل منذ عام ٢٠٠١ وحتى تاريخه. لدية من الخبرة العملية ما يؤهله لقيادة عملية البحث والاختيار في الفرص الاستثمارية والتطويرية حيث شارك في متابعة تنفيذ استراتيجيات الاستثمار كما ساهم في تطوير الفرص التي تدعم نمو الأعمال التجارية للمجموعة.	تاريخ التعيين ٢٠٢٠/١١/٢

ب. **بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠٢١:**

لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة الحالي، علما بأن النظام الأساسي للشركة لا يمنع ترشح العنصر النسائي لعضوية مجلس الإدارة.

ج. **أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:**

كان هناك تمثيل للعنصر النسائي في المجلس حتى العام ٢٠١٩ بنسبة عضو واحد من أصل سبعة أعضاء مجلس الإدارة. ولم يتم ترشح أي عنصر نسائي في انتخابات مجلس إدارة خلال العام ٢٠٢١.

د. **أسس تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:**

تلتزم الشركة في سياسة تحديد مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بما يلي:

١. نصت المادة (٣٠ و٣٥) من النظام الأساسي للشركة والتي يتم بموجبها توزيع مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة نسبة مئوية من الأرباح الصافية على أن لا تتجاوز (١٠٪) من تلك الأرباح السنوية، كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريف أو أتعاباً أو مكافأة إضافية أو مرتباً شهرياً بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة وفق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة، ولا يجوز صرف بدل حضور لرئيس أو عضو مجلس الإدارة عن اجتماعات المجلس.

٢. المادة رقم (١٦٩) من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية.

٣. المادة رقم (٢١) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

٤. اعتماد المقترح المقدم من مجلس الإدارة من الجمعية العمومية.

- **مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠٢٠:**

وافق مساهمون الشركة في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٤/٨ على صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ وقدره (٧٨٩,٨١٤) درهم عن السنة المالية المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٠.

- **مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة للعام ٢٠٢١ والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية للمصادقة عليها:**

سوف يتم مناقشة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتي تبلغ ٣٧٩,٦١٠ درهم في اجتماع الجمعية العمومية القادم على أن يتم إخطار سوق أبوظبي للأوراق المالية بما ستجد في حينه.

- **بيان بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية للعام ٢٠٢١:**

م	الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل (بالدرهم) ٨,٠٠٠ عن كل اجتماع	عدد الاجتماعات
١	الدكتور/ على بن حرمل الظاهري	اللجنة التنفيذية والاستثمارية	٣٢,٠٠٠	٤
٢	المهندس/ أسامة محمد البرواني	لجنة التدقيق لجنة الإشراف على تعاملات المطلعين	٣٢,٠٠٠	٤
٣	الدكتور/ محمد بن علي البرواني	اللجنة التنفيذية والاستثمارية لجنة الترشيحات والمكافأت	٣٢,٠٠٠	٤
٤	السيد/ يوسف سامي العلمي	اللجنة التنفيذية والاستثمارية لجنة الترشيحات والمكافأت	٣٢,٠٠٠	٤
٥	السيد/ صالح ناصر الريامي	لجنة التدقيق لجنة الترشيحات والمكافأت لجنة الإشراف على تعاملات المطلعين	٣٢,٠٠٠	٤
٦	السيد/ محمد نائل الشامسي	لجنة التدقيق لجنة الإشراف على تعاملات المطلعين	٣٢,٠٠٠	٤
٧	السيد/ سهيل بن حرمل الظاهري	اللجنة التنفيذية والاستثمارية	٣٢,٠٠٠	٤

- **تفاصيل البدلات أو الرواتب أو لأتعاب الإضافية التي تقاضها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان:**

لا يوجد

هـ. **عدد احتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢١ مع بيان تواريخها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء:**

الحضور	رقم وتاريخ الاجتماع						
أعضاء مجلس الإدارة	٢٠٢١/١ بتاريخ ٢٠٢١/٣/٤	٢٠٢١/٢ بتاريخ ٢٠٢١/٥/٩	٢٠٢١/٣ بتاريخ ٢٠٢١/٦/١٠	٢٠٢١/٤ بتاريخ ٢٠٢١/٨/١٠	٢٠٢١/٥ بتاريخ ٢٠٢١/٨/٢٩	٢٠٢١/٦ بتاريخ ٢٠٢١/١١/١١	٢٠٢١/٧ بتاريخ ٢٠٢١/١٢/١٩
الدكنور/ علي بن حرمل الظاهري	✓	✓	✓	بالتمرير	✓	✓	✓
المهندس/ أسامة البرواني	✓	✓	✓	بالتمرير	✓	✓	✓
الدكتور/ محمد البرواني	✓	✓	✓	بالتمرير	✓	✓	✓
السيد/ صالح الريامي	✓	✓	✓	بالتمرير	✓	✓	✓
السيد/ محمد نائل الشامسي	✓	✓	✓	بالتمرير	✓	✓	✓
السيد/ يوسف سامي العلمي	✓	✓	✓	بالتمرير	✓	✓	✓
السيد/ سهيل بن حرمل الظاهري	✓	✓	✓	بالتمرير	✓	✓	✓

عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء مجلس الإدارة:

م	عضو مجلس الإدارة	عدد مرات الحضور الشخصي
١	الدكتور/ علي بن حرمل الظاهري	٦/٦
٢	المهندس/ أسامة البرواني	٦/٦
٣	الدكتور/ محمد البرواني	٦/٦
٤	السيد/ صالح ناصر الريامي	٦/٦
٥	السيد/ محمد نائل الشامسي	٦/٦
٦	السيد/ يوسف سامي العلمي	٦/٦
٧	السيد/ سهيل بن حرمل الظاهري	٦/٦

و. **عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية ٢٠٢١ مع بيان تواريخها:**

أصدر مجلس الإدارة قرارا واحدا بالتمرير وهو اعتماد البيانات المالية للنصف الأول من العام ٢٠٢١ عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ بتاريخ ٢٠٢١/٨/١٠.

ز. **المهام والاختصاصات التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءاً على تفويض مجلس الإدارة:**

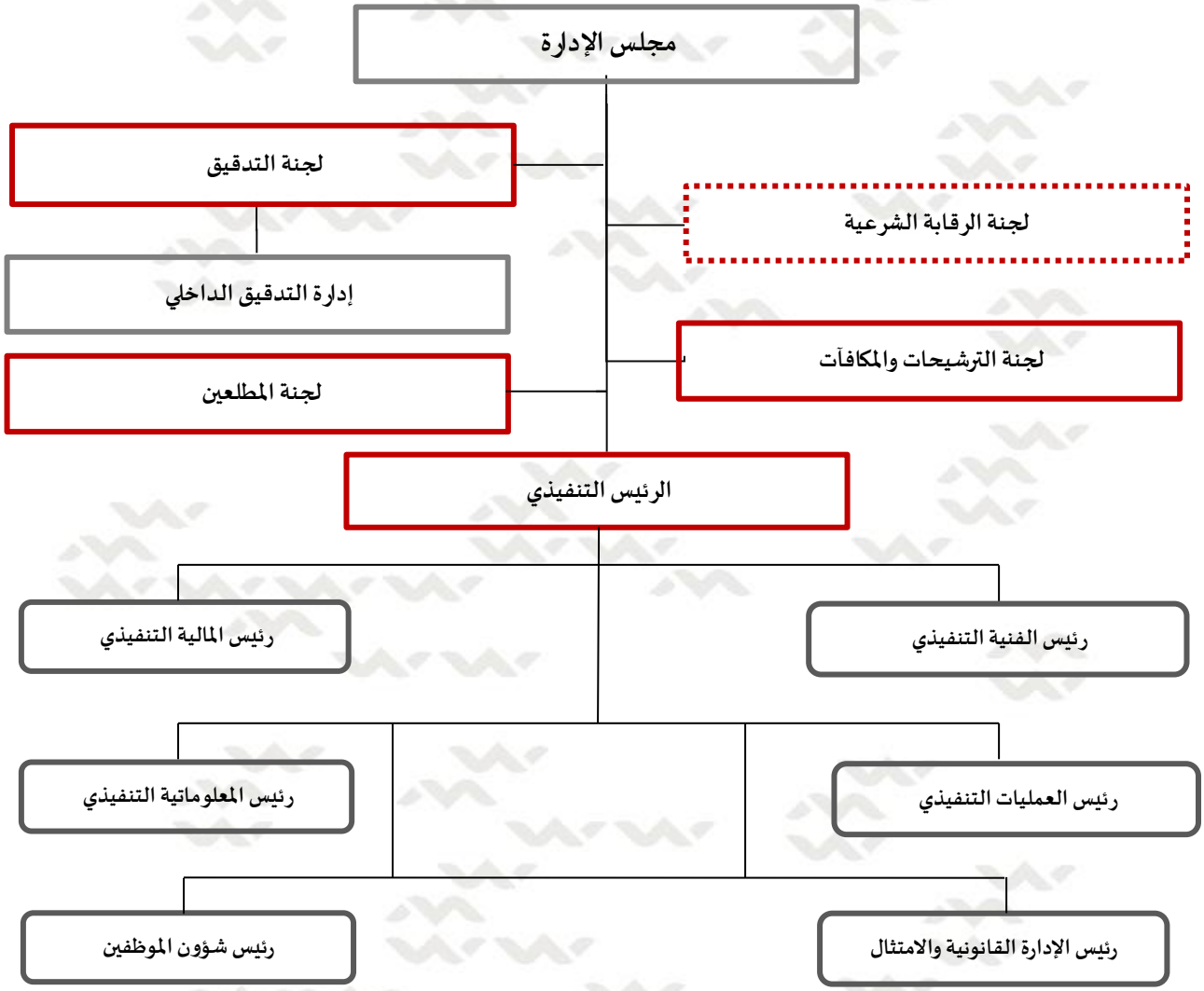
تم توكيل الرئيس التنفيذي للشركة بتفويض ممنوح من مجلس الادارة بوكالة لتسيير الأمور الإدارية والتوقيع على كافة الوثائق وإبرام العقود لمصلحة الشركة وتسيير كافة أعمالها بوكالة محددة المدة تنتهي في ٢٠٢٢/١/١٤ وذلك للقيام بالمهام التالية:

- تمثيل الشركة والتصرف نيابة عنها أمام كافة الدوائر الحكوميّة في دولة الإمارات العربيّة المتحدة الاتحاديّة والمحليّة في كل ما يتعلّق بأعمالها وشؤونها.
- فتح وتشغيل وإدارة أيّ حساب مصرفي باسم الشركة سواءً داخل دولة الإمارات العربية أو في الخارج وذلك كله وفقا للقرارات والتنظيمات التي يصدرها مجلس إدارة الشركة من حين لآخر .
- التفاوض والتوقيع على كافة العقود والاتفاقيّات والعروض وأوامر وطلبات الشراء نيابة عن الشركة والاشتراك في كافة المناقصات والممارسات والتكليفات الخاصّة بنشاطات الشركة.
- تعيين واستخدام الموظفين والمستخدمين وفقاً لنظم وقواعد الشركة المعمول بها، وتحديد وتغيير مهام عمل هؤلاء الموظفين والمستخدمين وشروط خدمتهم وفصلهم من العمل وفقاً لهذه النظم والقواعد.
- أن يمثل الشركة أمام أية محكمة أو هيئة تحكيم سواء داخل أو خارج الإمارات العربية المتحدة، وأن يوظف ويعين بموجب وكالة محامين وممثلين قانونيين و/أو عزلهم .
- أن يقوم على وجه العموم بجميع الأعمال والأشياء والأمور سواء ما يتعلق منها بالأمور القانونية أو غيرها التي تعتبر ضرورية أو ملائمة لأعمال الإدارة والإشراف والتوجيه بالنسبة لشؤون الشركة وأعمالها .
- أن يفوض أي شخص أو أشخاص بجميع أو أيا من الصلاحيات الموكلة إليه بموجب هذه الوكالة ويمنحه الوكالة اللازمة لذلك شريطة أن يكون ذلك طبقاً لنظم الشركة المعتمدة.

ح. **بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) مع توضيح نوع العلاقة:**

لا يوجد أي صفقات قامت بها الشركة خلال عام ٢٠٢١ وتساوي ٥٪ أو أكثر من رأس مال الشركة مع أطراف ذات علاقة (أصحاب المصالح) أو أي غيرهم.

ط. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



ي. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠٢١ (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠٢١ (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام ٢٠٢١ أو تستحق مستقبلاً
١	الرئيس التنفيذي	٢٠١٦/٢/١	٢,٢٣٠,٩٣٢	لم تحدد	-
٢	رئيس المالية التنفيذي	٢٠١٧/٤/١	٨٤٠,٠٠٠	لم تحدد	-
٣	رئيس الفنية التنفيذي	٢٠١٦/٨/١	٦٨٣,٧٦٠	لم تحدد	-
٤	رئيس المعلوماتية التنفيذي	٢٠١٥/٣/١٥	٧٨٠,٠٠٠	لم تحدد	-
٥	رئيس العمليات التنفيذي	٢٠١٨/١/١	٧٨٠,٠٠٠	لم تحدد	-
٦	رئيس القانونية والامتثال	٢٠١٦/٦/١	٤٨٧,٣٨٠	لم تحدد	-
٧	رئيس شؤون الموظفين	٢٠١٨/٤/١	٢٥٠,٠٠٠	لم تحدد	-

٤. مدقق الحسابات الخارجي:

(أ) نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

يعد مكتب السادة آرنست آند يونغ من أكبر المكاتب العاملة في الدولة في مجال التدقيق الخارجي، حيث تواجد المكتب بدولة الإمارات منذ زمن طويل وهو ما أكسبه السمعة الطيبة في الأوساط التجارية لما له من الخبرة الطويلة في هذا المجال ويخضع مدققي الحسابات الخارجيين لإشراف لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس.

(ب) بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها الحسابات الخارجي:

تم اعتماد مدقق الحسابات الخارجي السادة/ مكتب "إرنست ويونغ" لتدقيق ومراجعة البيانات المالية للشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي في ٢٠٢١/٤/٨ بإجمالي أتعاب مقطوعة وقدرها (٣٦٠,٠٠٠) درهم سنوياً.

اسم مكتب التدقيق	*E & Y* - رائد أحمد
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	٣ سنوات منذ ٢٠١٩
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠٢١ (درهم)	٣٦٠,٠٠٠ درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠٢٠	٧٧,٠٧٠ درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	احصائيات المصرف المركزي
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام ٢٠٢١ من خلال مدقق الحسابات السابق للعام ٢٠٢٠	لا يوجد

(ج) التحفظات التي قام بها مدقق حسابات الشركة بضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام ٢٠٢١:

لا يوجد.

٥. لجنة التدقيق:

(أ) **إقرار رئيس جنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآليه عمله والتأكيد من فعاليته:**

يقر رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن تطبيق نظام لجنة التدقيق في الشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لآليه عملها والتأكد من فعاليتها.

(ب) **وتتألف لجنة التدقيق من:**

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
١	السيد/ صالح الريامي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي - مستقل
٢	السيد/ محمد نائل الشامسي	عضو	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي – مستقل
٣	المهندس/ أسامة البرواني	عضو	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي – غير مستقل

(ج) **مهام لجنة التدقيق:**

تنعقد مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل وبمحاضر موثقة من الأعضاء ومقرر اللجنة وتكون مهامها الآتي:

- 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 موضعيته، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد إقفال الحسابات في أي ربع سنوي قبل عرضها على مجلس الإدارة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
  ١. أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
  ٢. إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
  ٣. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
  ٤. افتراض استمرارية عمل الشركة.

٥. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.

٦. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.

٧. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها هيئة الأوراق المالية والسلع.

- 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 وادارة المخاطر في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في انشاء 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 مدققي حسابات الشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليها.
- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة 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.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.

- الموافقة على تعيين رئيس قسم الرقابة الداخلية أو إنهاء خدماته.
- مراجعة كافة التقارير المقدمة إلى اللجنة من قبل قسم الرقابة الداخلية وردود الإدارات التنفيذية على التقارير.
- تقييم أداء قسم الرقابة الداخلية.
- مراجعة مدى فعالية أنشطة الرقابة الداخلية والامتثال لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.
- التأكد من إجراء خطة مراجعة سنوية لنظام الرقابة الداخلية للتأكد من كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.
- النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

- **<u>عقدت لجنة التدقيق خلال عام ٢٠٢١ أربع اجتماعات بالتواريخ المبينة ادناه:</u>**

عقدت اللجنة ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠٢١ على النحو التالي:

م	الاسم	الاجتماع الأول ٢٠٢١/٣/٠٤	الاجتماع الثاني ٢٠٢١/٥/٠٩	الاجتماع الثالث ٢٠٢١/٨/٢٩	الاجتماع الرابع ٢٠٢١/١١/١١
١	السيد/ صالح الريامي	✓	✓	✓	✓
٢	السيد/ محمد الشامسي	✓	✓	✓	✓
٣	المهندس/ أسامة البرواني	✓	✓	–	✓

- **عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء لجنة التدقيق:**

م	عضو مجلس الإدارة	عدد مرات الحضور الشخصي
١	السيد/ صالح ناصر الريامي	٤/٤
٢	السيد/ محمد نائل الشامسي	٤/٤
٣	المهندس/ أسامة البرواني	٤/٣

٦. لجنة الترشيحات والمكافآت:

(أ) إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآليه عمله والتأكد من فعاليته:

يقر رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن تطبيق نظام لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لآليه عملها والتأكد من فعاليتها.

(ب) وتتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من:

م	الاسم	المنصب	صفة العضو باللجنة
١	السيد/ يوسف العلمي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي - مستقل
٢	السيد/ محمد البراوني	عضو	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي - غير مستقل
٣	السيد/ سهيل بن حرمل الظاهري	عضو	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي -غير مستقل

(ج) أبرز مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

- 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.
- متابعة وتنفيذ مبادرات التوطين في الدولة وسياسات جذب الموارد البشرية ذات الكفاءة.

- **اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام ٢٠٢١:**

عقدت اللجنة اجتماعين الأول بتاريخ ٢٠٢١/٣/٠٤ والثاني بتاريخ ٢٠٢١/١١/١١ بحضور جميع الأعضاء.

٧. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين:

(أ) اقرار من رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآليه عمله والتأكد من فعاليته:

يقر رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن تطبيق نظام لجنة المتابعة والإشراف في الشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لآليه عملها والتأكد من فعاليتها.

(ب) وتتألف لجنة الإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين من:

م	الاسم	صفة العضو باللجنة
١	السيد/ محمد الشامسي	رئيس اللجنة
٢	السيد/ صالح الريامي	عضو
٤	المهندس/ أسامة البرواني	عضو

(ج) أبرز مهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

١. إخطار جميع المطلعين بفترات حظر التداول تبعا لما يعلنه سوق أبوظبي للأوراق المالية.
٢. الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكيتهم لأسهم الشركة.
٣. الاحتفاظ بسجل خاص بتعاملات الأشخاص المطلعين.
٤. تحديث سجل المطلعين على البوابة الإلكترونية لسوق أبوظبي للأوراق المالية.
٥. تزويد سوق أبوظبي للأوراق المالية بتقارير عن تعاملات الأشخاص المطلعين.

(د) ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠٢١:

- مراجعة ميثاق لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.
- تحديث سجل المطلعين على البوابة الإلكترونية لسوق أبوظبي للأوراق المالية.

(هـ) اجتماعات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين خلال عام ٢٠٢١:

عقدت اللجنة اجتماع واحد بتاريخ ٢٠٢١/٨/٢٩ بحضور جميع الأعضاء.

٨. اللجنة التنفيذية والاستثمارية:

(أ) **إقرار من رئيس اللجنة التنفيذية والاستثمارية بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآليه عمله والتأكد من فعاليته:**

يقر رئيس اللجنة التنفيذية والاستثمارية بمسؤوليته عن تطبيق نظام اللجنة التنفيذية والاستثمارية في الشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لآليه عملها والتأكد من فعاليتها.

(ب) **وتتألف اللجنة التنفيذية والاستثمارية من:**

م	الاسم	المنصب	صفة العضو باللجنة
١	الدكتور/ محمد البراوني	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي – غير مستقل
٢	الدكتور/ علي بن حرمل الظاهري	عضو	عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي - غير مستقل
٣	السيد/ يوسف سامي العلمي	عضو	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي - مستقل
٤	السيد/ سهيل الظاهري	عضو	عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي - غير مستقل

(ج) قرر مجلس إدارة الشركة تشكيل اللجنة التنفيذية والاستثمارية في اجتماعه بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢، حسب تعليمات أسس استثمار حقوق حملة الوثائق الواردة في قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي.

(د) **مهام اللجنة التنفيذية والاستثمارية هي:**

تم منح اللجنة التنفيذية والاستثمارية كافة الصلاحيات وجميع المهام التي حددتها تعليمات أسس استثمار حقوق حملة وثائق التكافل الواردة في قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي.

- **اجتماعات اللجنة التنفيذية والاستثمارية خلال عام ٢٠٢١:**

أعضاء اللجنة	٢٠٢١/١ بتاريخ ٢٠٢١/٣/٠٤	٢٠٢١/٢ بتاريخ ٢٠٢١/٥/٠٩	٢٠٢١/٣ بتاريخ ٢٠٢١/٨/٢٩	٢٠٢١/٤ بتاريخ ٢٠٢١/١١/١١
الدكتور/ محمد البرواني	✓	✓	✓	✓
الدكنور/ علي بن حرمل الظاهري	✓	✓	✓	✓
السيد/ يوسف سامي العلمي	✓	✓	✓	✓
السيد/ سهيل سعيد الظاهري	✓	✓	✓	✓

٩. نظام الرقابة الداخلية:

أ) تأسست ادارة الرقابة الداخلية تاريخ ٢٠١١/٠٩/٢٨، وبحيث تتبع مجلس الإدارة مباشرة كما وترفع ادارة الرقابة الداخلية -وبشكل دوري- تقريراً خطياً إلى مجلس الإدارة بالإجراءات والنتائج والتوصيات التي تتوصل إليها وبشفافية مطلقة وبموجب هذا يتعهد ويعلن مجلس الإدارة مسؤوليته الكاملة من أداء ادارة الرقابة الداخلية ونظامها وآلية عملها ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فاعلية الإدارة.

ب) **إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة ومراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته:**

يقر مجلس إدارة شركة الوطنية للتكافل (وطنية) بمسؤوليته عن تطبيق نظام لجنة الرقابة الداخلية في الشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لهذا النظام والتأكد من فعاليته من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس وبما ينسجم دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة المرفق بقرار رئيس مجلس الإدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٣/ر.م) لسنة ٢٠٢٠.

ج) **بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة و أبرز مهامها:**

١. وضع تقييم لوسائل وإجراءات ادارة المخاطر في الشركة.
٢. متابعة تطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم.
٣. التحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية.
٤. تقييم عمل اللجان الداخلية وكفاءتها للحد من المخاطر التي تتعرض لها الشركة ورفع التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف فيها.
٥. مراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية.
٦. مقارنة وتحليل النتائج المالية الفعلية مع التقديرات السابقة لها ووضع التفسيرات والحلول والتوصيات بشأنها.
٧. التنسيق مع المدققين الخارجيين للشركة والسلطات الرقابية الأخرى فيما يتعلق بتوفير المعلومات وتبادلها والرد على استفساراتها وملاحظاتها بالتعاون مع الدوائر المعنية في الشركة، ومتابعة تصويب المخالفات والتوصيات الواردة بتقاريرها.
٨. إعداد التقارير الدورية وعند الطلب – إذا لزم الأمر– بخصوص عملية الرقابة والتدقيق، ورفعها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات على ضوئها.

٩. فرض ضوابط رقابية إضافية على بعض الأقسام من خلال متابعة:

أ. فاعلية وكفاءة العمليات الخاصة بنشاط الشركة.

ب. ضوابط العمليات المالية (الدفع، الصرف، التحويل، الخصم، ..... الخ).

ج. دقة سجلات المحاسبين.

د. انتقال البيانات وتشغيل أنظمة المعلومات والبرامج الداخلية الخاصة بالشركة.

هـ. مطابقة البيانات الداخلية مع البيانات من مصادر خارجية.

و. مطابقة النتائج السنوية للحسابات مع السجلات والدفاتر.

ز. اتخاذ الإجراءات المناسبة للمحافظة على الأصول الملموسة والسجلات.

ح. تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة.

د) <u>اسم مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته:</u>

يتولى ادارة الرقابة الداخلية السيد/ ابراهام جورج – هندي الجنسية ومتخصص في مجال المحاسبة وحاصل على بكالوريوس المحاسبة من جامعة كيرلا بالهند عام ١٩٨٥ وحاصل على شهادات التأمين المهنية من معهد زمالة التأمين في لندن وتولى مهام ادارة الرقابة الداخلية في شركة تأمين وطنية عاملة في الإمارات لمدة تزيد عن ٢٢ سنة، والتحق للعمل بالشركة في ٢٠١٥/٥/١ كمدير للرقابة الداخلية لجهة آلية عمل ادارة الرقابة الداخلية فأنها تقوم ولجنة التدقيق بالنيابة عن مجلس الإدارة بمتابعة بيئة الرقابة الداخلية لدى الشركة حيث تجتمع الإدارة مع اللجنة كل ثلاث أشهر تقريباً لمراجعة التقارير والتوصيات المقترحة بهذا الشأن للتحقق من مدى التزام أقسام ودوائر الشركة بتعليمات الإدارة العليا والأهداف والسياسات الخاصة بالشركة التي وضعها مجلس الإدارة .

هـ) <u>اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته:</u>

تم تعيين السيدة/ حُبى الصباغ بمهمة مسؤول الامتثال وهي حاصلة على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أتلانتا وقد التحقت للعمل في الشركة منذ العام ٢٠١٣.

و) **تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة:**

في حال وجود حادث طارئ أو أية مسائل استثنائية من شأنها التأثير على مسار عمل الشركة كمشاكل كبيرة وخلافه فستقوم ادارة الرقابة الداخلية بتحديد المشكلة وتقييم مدى تأثر الشركة بها ومن ثم دعوة لجنة التدقيق لاجتماع عاجل يتم من خلاله بحث المشكلة وأسبابها وطرق معالجتها والتخفيف من أثارها ووضع الإجراءات الكفيلة للحد من أثارها ومنع تكرارها مستقبلاً مع رفع التوصيات بشأنها لمجلس الادارة لاتخاذ القرار المناسب. ولم تواجه الشركة أية مشكلة كبيرة في خلال العام ٢٠٢١.

ز) **عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة:**

تم إصدار أربعة تقارير من إدارة الرقابة الداخلية خلال العام ٢٠٢١.

١٠. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية ٢٠٢١ وبيان أسبابها:

(لا يوجد)

١١. المساهمات التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠٢١ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

ان من أولى اولويات مجلس الإدارة كهدف رئيسي هو المحافظة على الشركة ككل مالياً وادارياً كي تحقق أهدافها التي أنشئت لأجلها والتي تمثل بحسب طبيعة النشاط وهو التأمين الإسلامي مساهمة فعالة في حفظ البيئة واستقرار المجتمع المحلي من خلال منح الضمان للأفراد والشركات وحفظ ممتلكاتهم وتغطية مسؤولياتهم القانونية اتجاه الغير مما يساعدهم على الاستمرار في بذل العطاء والجهد في دفع عجلة الاقتصاد الوطني، ولتحقيق هذه الأغراض تطبق الشركة مبادئ ونظم الحوكمة المقررة قانوناً والمستمدة من النظام العام ومبادئ العدالة التي قررتها أحكام الشريعة الاسلامية الغراء بالإضافة الى:

- مشاركة الشركة في مبادرة المسرعات الحكومية لتوظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في القطاع المالي والتأمين.
- الالتزام بكافة النظم والقواعد المتصلة بالمحافظة على البيئة وتجنب مصادر تلويثها بأي شكل من الاشكال ومن ذلك على سبيل المثال فقد قامت الشركة بالتعاقد مع احدى الشركات المتخصصة في اعادة تدوير المخلفات الورقية للشركة.
- الالتزام بإزالة أي مصدر لتلوث البيئة قد ينتج عن نشاط الشركة مثل الأوراق وتخزين السيارات والممتلكات بشكل ملائم والتي جرى تعويض أصحابها والاحتفاظ بحطامها.
- العمل على تجميل الشركة ومقارها والمناطق المحيطة بها بتوفير مساحات خضراء ضمنها وحولها وذلك بقدر ما تسمح به المساحات المتاحة للشركة.
- الالتزام بتوفير وسائل اطفاء الحرائق بمقار الشركة واتاحتها للمعاونة في أي حوادث حريق تنشب في المؤسسات المجاورة.
- المساهمة في برامج الدولة لمكافحة التدخين وتناول المخدرات وغيرها من الآفات والأمراض الاجتماعية.
- تطبيق سياسة الدولة نحو التوطين والمساهمة في تنمية الموارد البشرية المحلية واتاحة الفرص التدريبية للشباب المواطنين في مقار الشركة فيما يتعلق بنشاط التأمين الإسلامي.
- تقديم المساعدات المالية للفقراء والمعوزين وفق ما تقرره اللجنة الشرعية الداخلية أو الجمعية العمومية إذا كانت نسبة من أرباح الشركة وذلك بما لا يتعارض مع الانظمة المطبقة ومصلحة المساهمين والمشتركين وامكانيات الشركة.
- علماً بأن كل ما ذكر أعلاه يمثل الخطوط العريضة لأغراض خدمة المجتمع المحلي والتي تطبقها الشركة.

١٢. معلومات عامة:

أ. **كان سعر سهم الشركة في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠٢١ على النحو الآتي:**

لشهر	اعلى سعر/ درهم اماراتي	أدنى سعر/ درهم اماراتي	سعر الإغلاق / درهم اماراتي
يناير	0.702	0.702	0.702
فبراير	0.720	0.700	0.720
ابريل	0.720	0.720	0.720
مايو	0.980	0.760	0.940
يونيو	1.080	0.930	1.080
سبتمبر	0.980	0.980	0.980
نوفمبر	0.931	0.931	0.931
ديسمبر	1.000	0.931	1.000

ب. **و أيضاً: أن المساهمين الذين يملكون نسبة ٥٪ أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ هم على النحو الآتي:**

الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
ام بي يو ايه اي للاستثمارات ش ذ م م	*76,500,000*	*% 51.00*
ماغنا للاستثمار ذ م م	*23,854,000*	*%15.90*
الدكتور/ علي سعيد سلطان بن حرمل الظاهري	*18,254,279*	*%12.17*
شركه المدينه للتامين ش م ع ع	*14,303,596*	*%9.54*

ج. **كما تتوزع ملكية المساهمين كما في تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ وفق الآتي:**

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة			
		أفراد	شركات	حكومة	المجموع
١	محلي	*8.050%*	*79.224%*	*0.00%*	*88.74%*
٢	خليجي	*0.403%*	*9.167%*	*0.00%*	*9.72%*
٣	عربي	*0.38%*	*0.00%*	*0.00%*	*0.38%*
٤	أجنبي	*1.16%*	*0.00%*	*0.00%*	*1.16%*
	المجموع	*9.943%*	*89.057%*	*0.00%*	*100%*

د. **بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:**

#	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من ٥٠,٠٠٠	*594*	*3,514,079*	*2.34%*
2	من ٥٠,٠٠٠ الى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	*39*	*4,575,561*	*3.05%*
3	من ٥٠٠,٠٠٠ الى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	*7*	*8,998,485*	*6%*
4	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	*4*	*132,911,875*	*88.61%*
5	المجموع الكلي	*644*	*150,000,000*	*100%*

هـ. **بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:**

١) تعيين مسؤول مدير علاقات المستثمرين، وبيانات التواصل معه هي كالآتي:

- السيدة/ شرويت عطوه
- رقم الهاتف: ٩٧١٢٦١٣٨٨٨٨
- رقم الموبيل: ٩٧١٥٦٧٣٣٢٨٨٢
- البريد الالكتروني: sherwit.atwa@watania.ae

٢) متاح على الموقع الالكتروني للشركة صفحة علاقات المستثمرين باللغتين العربية والانجليزية على الرابط (http://www.watania.ae/about-watania/investor-relations) البيانات المالية وتقارير وتحليل الإدارة لكل فترة مالية ومحاضر اجتماعات الجمعية العمومية، وسعر السهم مباشرة حسب التداول في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

٣) تقوم الشركة بنشر المعلومات والبيانات التي يتم الإفصاح عنها للجهات الرقابية على الموقع الالكتروني للشركة.

و. **بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها علي الجمعية العمومية المنعقد خلال العام ٢٠٢١:**

لم يتم عرض أي قرارات خاصة على الجمعية العمومية خلال العام ٢٠٢١.

ز. **اسم مقرر مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:**

تم تعيين السيدة/ شرويت عطوه مقررا لاجتماعات مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩/٥/١. وقد التحقت للعمل بالشركة عام ٢٠١٠ (تحت التأسيس)، وتولت مناصب عدة في الشركة من بعد تأسيسها ولديها خبرة عملية تفوق الثلاثة والعشرين عاما حيث عملت منها أكثر من ثمانية عشر عاما في مجال التأمين التكافلي.

المهام الرئيسية لمقرر مجلس الإدارة:

١) تنسيق مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة مع جميع الأعضاء.
٢) إعداد جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية.
٣) تحضير وتزويد أعضاء مجلس الإدارة بجدول أعمال الاجتماعات.
٤) إعداد محاضر اجتماعات مجلس الإدارة وإرسالها لجميع الأعضاء للاطلاع والموافقة عليها.
٥) متابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية.
٦) تقديم الإفصاحات اللازمة لسوق أبوظبي للأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية والسلع.

ح. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠٢١:

١. العمل على الحفاظ على التصنيف الائتماني"BB+" من قبل شركة ام. بست المحدودة العالمية للتصنيف الائتماني منذ العام ٢٠١٣.
٢. استمرار حصول الشركة على شهادة الجودة (ايزو ٩٠٠١:٢٠١٥).
٣. حصلت الشركة على شهادة الجودة في رضاء خدمة العملاء (ايزو ١٠٠٠٠٤-٢٠١٨)

ط. نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام ٢٠٢١:

بلغت نسبة التوطين في الشركة:

٢٠٢١	٪٩
٢٠٢٠	٪١٠
٢٠١٩	٪١٠

ي. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠٢١:

- إطلاق خدمة شراء وثائق المركبات عبر تطبيق الواتساب "WhatsApp" لعملاء.
- أطلقت أنظمة مختلفة في خط الأعمال من خلال تطبيق B2B.
- وضع العديد من تقارير Mis وأبرزها هو "تقرير P & L اليومي" الخاص بتقرير الأعمال.
- تمكين خدمة التنبيه بالرسائل النصية القصيرة لإصدار طلبات الشراء والإصدار لمطالبات السيارات.
- إطلاق مشروع على منصة رقمية تشتمل على مكون مواصفات المنتج وتقييم المحرك والقاعدة ومحرك التجديد وإدارة علاقات العملاء مع بوابات B2B وB2C وتطبيقات الجوال وبرامج الدردشة. ويطمح هذا المشروع بالنظر لطبيعة نطاقه لتمكين الشركة من أخذ تجربة العملاء / الشركاء التجاريين إلى مستوى أعلى ومختلف.

****

د. علي سعيد بن حرمل الظاهري
رئيس مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

رئيس إدارة الرقابة الداخلية

التاريخ: ٢٠٢٢/٣/٢٠