

تقرير الحوكمة عن السنة 2017

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2017، 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 مدير التدقيق الداخلي للشركة على تطبيق ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي في ظل القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية و قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم (7/ر.م) بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات الذي صدر في ما بعد ، و ذلك من أجل ايجاد نظام متكامل للرقابة المالية و غير المالية الذي يتم عن طريقه ادارة الشركة و الرقابة عليها .

هذا و قد حث مجلس الادارة فريق العمل لدى الشركة على الاشتراك في البرامج التدريبية و ورشات العمل التي تنظمها الجهات الرقابية كهيئة الأوراق المالية و السلع و سوق دبي المالي من أجل الارتقاء بمستوى الامتثال و الشفافية من جانب و حماية حقوق المساهمين من جانب آخر .

اضافة الى ذلك فان الشركة التزمت بالترتيب مع معهد حوكمة حيث سجلت أمين سر مجلس الادارة في برنامج الحوكمة المصمم لأمناء السر حيث تم منح أمين سر مجلس الادارة شهادة معتمدة (Certified Board Secretary) خلال المدة القانونية المشار اليها في القرار الاداري رقم 14 لسنة 2017 .

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

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

2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2017 وفقاً للجدول التالي :

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2017/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1.	سعادة عبدالله بخيت سيف مرشد المرر	رئيس مجلس الادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
2.	السيد عبدالله صبحي أحمد عطاطرة	نائب رئيس مجلس الادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
3.	** السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني	عضو مجلس ادارة	لا شيء	5,000	5,000
4.	** السيد أحمد سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
5.	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري	عضو مجلس ادارة	566,467	لا شيء	لا شيء
6.	السيد ظفر حبيب ظفر خان	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
7.	السيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخوري	عضو مجلس ادارة	500	لا شيء	لا شيء
8.	***الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
9.	*** السيد عمر سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	عضو مجلس ادارة	11,634,372		11,634,372

*** انضم العضو الى المجلس في 2017/12/14

** استقال العضو من المجلس في 2017/10/29

3- تشكيل مجلس الإدارة:

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

م	الإسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)،	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى.
1.	سعادة عبدالله بخيت سيف مرشد المر	غير تنفيذي غير مستقل	في القطاع الحكومي وقطاع الأعمال	بكالوريوس في إدارة الاعمال و ماجستير في ادارة الأعمال (التمويل و المصارف)	منذ 2015/04/15	لا يوجد	مدير المكتب التنفيذي لسمو الوزير – وزارة شؤون الرئاسة
2.	السيد عبدالله صبحي أحمد عطاطرة	غير تنفيذي غير مستقل	لديه ما يزيد عن 13 سنة في مجال الإدارة العامة	بكالوريوس في الهندسة المدنية، الماجستير في ادارة الأعمال (التمويل و المصارف)	منذ 2015/04/15	عضو مجلس ادارة في دريك أند سكل	
3.	**السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني	غير تنفيذي غير مستقل	لديه ما يزيد عن 15 سنة من الخبرة في التمويل، الخدمات المصرفية والاستثمارية و تمويل الشركات.	بكالوريوس في المحاسبة و العلوم المالية و المصرفية ، و ماجستير في ادارة الأعمال	منذ 2015/04/15	عضو مجلس ادارة شركة الخليج للملاحة القابضة ، عضو مجلس ادارة في دريك أند سكل	رئيس تنفيذي – شركة تبارك للاستثمار التجاري ذ.م.م
4.	**السيد أحمد سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	غير تنفيذي مستقل	مناصب ادارية حكومية منذ 2005	بكالوريوس في العلوم السياسية ، الماجستير في ادارة الأعمال (التمويل و المصارف)	منذ 2015/04/15	لا يوجد	وزارة شؤون الرئاسة
5.	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري	تنفيذي غير مستقل	ما يزيد عن اثنا عشرة سنة من الخبرة في القطاع المالي	بكالوريوس و ماجستير في ادارة الأعمال	منذ 2015/04/15	عضو مجلس ادارة شركة الخليج للملاحة القابضة	عضو في مجلس الامناء في جامعة العين للعلوم و التكنولوجيا
6.	السيد ظفر حبيب ظفر خان	غير تنفيذي مستقل	مستشار في مجال الإدارة التنفيذية في المنطقة و ما يزيد عن 20 سنة في قطاع البنوك/ المالي	بكالوريوس و ماجستير في الاقتصاد	منذ 2015/04/15	لا يوجد	

7.	السيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخوري	غير تنفيذي مستقل	رجل أعمال معروف، مؤسس شركة آرت كاسا للاستشارات	ماجستير في ادارة الأعمال	منذ 2015/04/15	شركة طيران أبوظبيي - عضو مجلس ادارة شركة سيراميك رأس الخيمة - نائب رئيس مجلس الادارة
8.	***الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	غير تنفيذي غير مستقل	يحمل عشرة سنوات من الخبرة في البحوث والمنشورات و هو عضو الجمعيات البريطانية والأمريكية لأبحاث السرطان.	الدكتوراه في الصيدلة من جامعة مانشستر، المملكة المتحدة، و درجة الماجستير في كيمياء الأدوية من جامعة نيوكاسل أبون تاين، المملكة المتحدة	منذ 2017/12/14	عضو مجلس ادارة في تبارك للاستثمار
9.	***السيد عمر سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	غير تنفيذي مستقل	لديه ثماني سنوات من الخبرة في مجال التمويل في عدة منظمات.	درجة البكالوريوس في التمويل من الجامعة الأمريكية في دبي	منذ 2017/12/14	وزارة شؤون الرناسة

*** انضم العضو الى المجلس في 2017/12/14

** استقال العضو من المجلس في 2017/10/29

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2017 (في حالة عدم تمثيل يرجى ذكر أنه لا يوجد تمثيل).
لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2017

ت. بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة.
لقد تم فتح باب الترشيح لعضوية مجلس ادارة شركة تكافل الامارات خلال الفترة من 2017/11/30 الى 2017/12/10 و ذلك لملئ المركزين الشاغرين حسب ما ورد في قانون الشركات و قد ورد طلب ترشح واحد من العنصر النسائي و لكن لم تحظى بفرصة الفوز بالعضوية عند اجراء الانتخاب في 2017/12/14.

ث. بيان بما يلي :

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2016.
تم صرف مبلغ و قدره 700 ألف درهم اماراتي كمجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2016 بواقع 100 ألف درهم لكل عضو من أعضاء مجلس الادارة و ذلك بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في 2017/03/07 .
2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2017 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.
يقترح مجلس الادارة على الجمعية العمومية النظر في صرف مبلغ مجموعه 700 ألف درهم بواقع 100 ألف درهم لكل عضو من أعضاء مجلس الادارة (كمكافأة أعضاء المجلس المقترحة عن العام 2017).

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2017 وفقاً للجدول التالي:
- لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2016 أي بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس.
- أ. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2017 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة.

الاسم	20/02/07 17	20/05/08 17	20/07/31 17 بالتمرير	20/10/18 17 بالتمرير	20/11/07 17	20/12/11 16 بالتمرير	20/12/26 17
سعادة عبدالله بخيت سيف مرشد المرر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد عبدالله صبحي أحمد عطايرة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
*السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني	✓	✓	✓	✓	-	-	-
*السيد أحمد سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	✓	✓	✓	✓	-	-	-
السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد ظفر حبيب ظفر خان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
**السيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخوري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
***السيد عمر سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	-	-	-	-	-	-	✓
***الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطايرة	-	-	-	-	-	-	✓

*استقال العضو من المجلس اعتباراً من 2017/10/29
*** انضم الأعضاء الى مجلس الادارة في 2017/12/14

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

قام المجلس بتفويض الإدارة التنفيذية بتسيير الأمور اليومية للشركة و تم توثيق ذلك بموجب وكالة خاصة سارية لغاية 2018/04/16 و قرار مجلس ادارة اضافة الى ذلك تم تفويض عضو مجلس الادارة التنفيذي – العضو المنتدب و اعطاؤه الصلاحيات من قبل رئيس مجلس الادارة بموجب وكالة عامة سارية لغاية 2018/04/16.

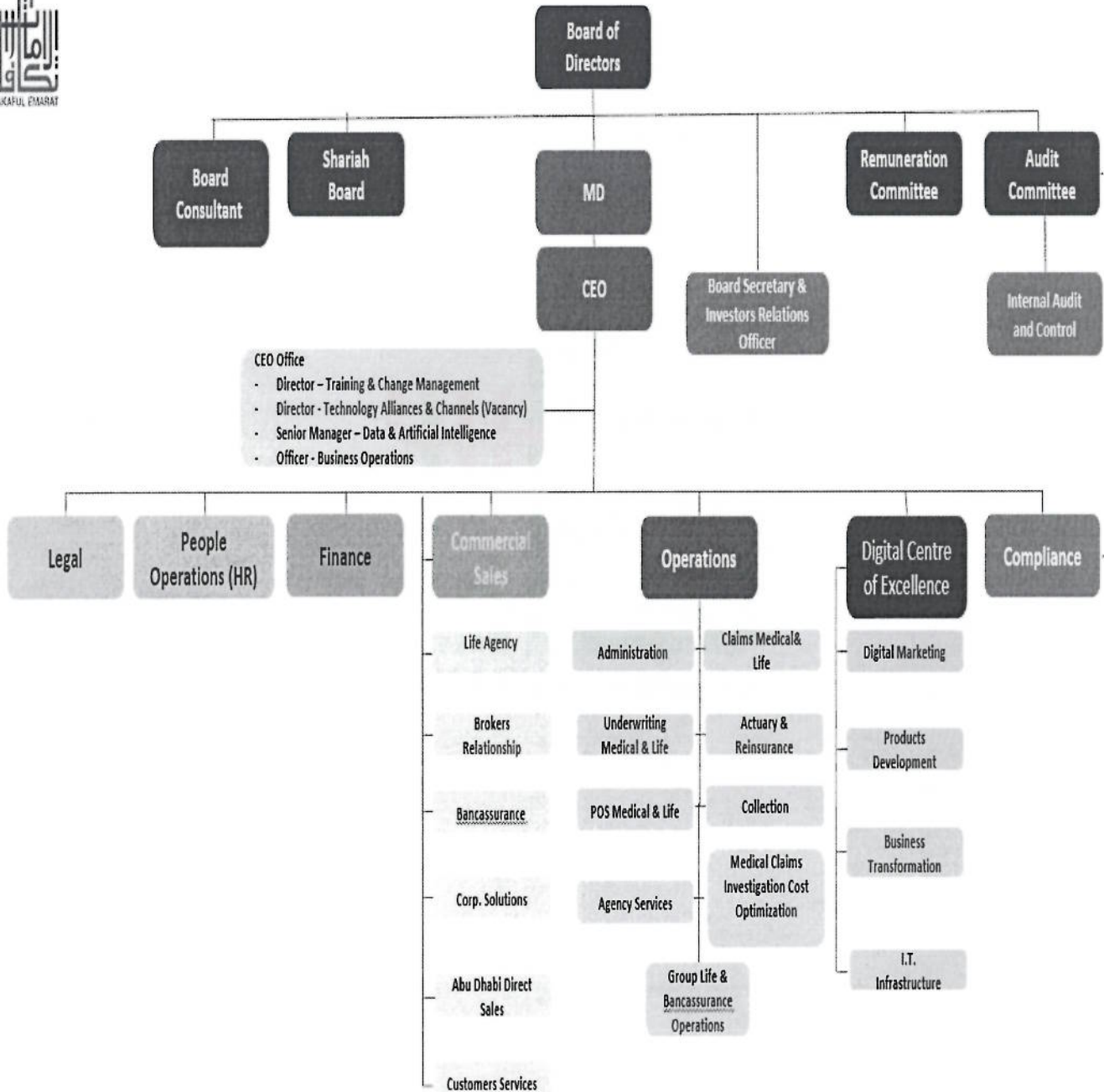
ت. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل.

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 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة و الأرصدة الناتجة عن هذه التعاملات:

AED (000)	اشتراكات وثيقة التكافل الصحي الجماعي
3,808	

925	مطالبات وثيقة التكافل الصحي الجماعي
432	اشتراكات وثيقة التكافل على الحياة الجماعي
30,491	اشتراكات وثيقة التكافل على الحياة الفردي
3,321	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
19,110	استثمارات
6,280	مكافآت كبار موظفي الادارة

ث. 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.



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

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2017 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2017 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2017 أو تستحق مستقبلاً
1.	العضو المنتدب	01/05/2015	2,040,000.00	-	-
2.	الرئيس التنفيذي لغاية 18/10/2017	18/07/2013	1,600,000.00	-	-
3.	رئيس دائرة العمليات	16/12/2010	708,735.00	100,000.00	-
4.	رئيس الدائرة التجارية	08/03/2015	592,500.00	-	-
5.	رئيس دائرة التكنولوجيا الرقمية	16/08/2017	337,500.00	-	-
6.	مدير الموارد البشرية	25/08/2015	457,380.00	90,000.00	-
7.	مراقب مالي	28/08/2016	360,000.00	45,000.00	-
8.	مدير الامتثال	16/12/2013	351,000.00	43,875.00	-
9.	مسؤول الشؤون القانونية	18/04/2011	240,000	40,000	-

4- مدقق الحسابات الخارجي:

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.
ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي ، ويجب أن يتضمن ذلك تفاصيل وطبيعة الخدمات والأجور المستحقة، مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2016، إضافة إلى بيان بعدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة. وذلك حسب الجدول التالي:-

اسم مكتب التدقيق	ارنست و يونغ
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة واحدة
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم)	220 ألف درهم (مئتي و عشرون ألف درهم اماراتي فقط لا غير)
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحة	

لا يوجد	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحة
لا يوجد	بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي</u> آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2016 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحة

5- لجنة التدقيق:

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

أسماء أعضاء لجنة التدقيق لغاية 2017/10/29:

- السيد ظفر حبيب ظفر خان.
- السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني.
- السيد أحمد سعيد عبدالله محمد بروك الحميري.

أسماء أعضاء لجنة التدقيق اعتباراً من 2017/12/26 :

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

اختصاصات اللجنة و المهام الموكلة لها:

1. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
2. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السوية و نصف السوية و ربع السوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
أ. أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
ب. إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
ج. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
د. افتراض استمرارية عمل الشركة.
هـ. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة.
- و. 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 إختيار أو إستقالة أو عزل مدقق الحسابات وفي حالة عدم موافقة مجلس الإدارة على توصيات لجنة التدقيق بهذا الشأن، فعلى مجلس الإدارة أن يضمن في تقرير الحوكمة بياناً يشرح توصيات لجنة التدقيق والأسباب التي دعت مجلس الإدارة لعدم الأخذ بها.
6. وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
7. التأكد من إستيفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين والانظمة والقرارات المعمول بها والنظام الاساسي للشركة ومتابعة ومراقبة إستقلاليته.
8. الإجتماع بمدقق الحسابات للشركة دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها، مرة واحدة على الأقل في السنة، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
9. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات وخطة عمله ومراسلاته مع الشركة وملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية العليا بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتوفيرها للتسهيلات اللازمة للقيام بعمله .
10. التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الإستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات.

11. مراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
12. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع مجلس الإدارة، والتأكد من أداؤها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
13. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
14. الاطلاع على تقييم المدقق لإجراءات الرقابة الداخلية والتأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي.
15. التأكد من توفر الموارد اللازمة لإدارة الرقابة الداخلية ومراجعة ومراقبة فعالية تلك الإدارة.
16. دراسة تقارير الرقابة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
17. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
18. مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
19. مراجعة تعاملات الأطراف ذات العلاقة مع الشركة والتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.
20. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
21. تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل المذكورة أعلاه والواردة في هذه المادة.
22. النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

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

الاسم	الاجتماع الأول في 2017/02/07	الاجتماع الثاني في 2017/05/08	الاجتماع الثالث في 2017/07/31	الاجتماع الرابع في 2017/12/26
السيد ظفر حبيب خان	✓	✓	✓	✓
**السيد أحمد سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	✓	✓	✓	-
**السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني	✓	✓	✓	-
***الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطايرة	-	-	-	✓
***السيد عمر سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	-	-	-	✓

** مستقيل اعتباراً من 2017/10/29

*** انضم الأعضاء الى مجلس الادارة في 2017/12/14

6- لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لغاية 2017/10/29:

- السيد ظفر حبيب خان
- السيد أحمد محمد فتحي الكيلاني
- السيد عبدالله عطايرة

- السيد خليفة يوسف عبدالله حسين الخوري
- السيد أحمد سعيد عبدالله محمد بروك الحميري

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت اعتباراً من 2017/12/26:

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

اختصاصات اللجنة و المهام الموكلة لها :

1. وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة والادارة التنفيذية تهدف إلى مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن التشكيل وتشجيع المرأة من خلال مزايا وبرامج تحفيزية وتدريبية، وموافاة الهيئة بنسخة عن هذه السياسة وبأي تعديلات تطرأ 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 انتفاء صفة الاستقلالية عنه، وعلى العضو أن يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره، ويصدر مجلس الإدارة قراراً باعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول اجتماع يلي رد العضو أو انقضاء المدة المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد. 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 الأخير إستقالته لإنقضاء صفة الإستقلالية عنه وفي حال رفض العضو تقديم الإستقالة يتعين على مجلس الإدارة عرض الأمر على الجمعية العمومية لإتخاذ قرار بالموافقة على تعيين عضو آخر محله أو بفتح باب الترشح لإنتخاب عضو جديد.
5. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا معقولة وتناسب وأداء الشركة.
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 2017/12/26
السيد عمر سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	✓
السيد ظفر حبيب خان	✓
الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	✓

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

- مدير دائرة الموارد البشرية – محمود رحال
- مسؤول الشؤون القانونية – نور الجعفري
- مسؤول الشؤون المالية – عدنان سبع العيش
- مدير الامتثال - سلمان قرشي

ب. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2017. (في حالة عدم تشكيل اللجنة يتم توضيح أسباب ذلك).
تم إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم أشخاص مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق أو يتوافر لهم الإطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها، على أن يتضمن السجل الإفصاحات المسبقة واللاحقة الخاصة بالمطلعين.
تتولى اللجنة مسؤولية إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية الى السوق.

8- نظام الرقابة الداخلية:

أ. إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لألية عمله والتأكد من فعاليته.
يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته و فعاليته خلال العام.

ب. أسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

شغل السيد سلمان قرشي منصب ادارة الرقابة الداخلية و التدقيق الداخلي لغاية 2017/06/11 حيث تم تعيين السيد علي عمران ميمون كمدير ادارة الرقابة الداخلية و التدقيق الداخلي ليتولى مهام التحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة و هو حاصل على درجو البكالوريوس في التجارة و هو مدقق داخلي معتمد و يحمل ما يزيد عن 12 سنة من الخبرة.

ج. أسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

شغل السيد سلمان قرشي مذهب مدير الامتثال للشركة طوال عام 2017، و قد تعين في 2013/12/16 و هو حاصل على ماجستير في التجارة و يحمل ما يقارب 20 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).
وضعت الشركة سياسة معتمدة من لجنة التدقيق و مجلس الادارة للإبلاغ عن أي مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري و الخطوات الكفيلة باجراء تحقيقات مستقلة و عادلة لتلك المخالفات و وسائل الاتصال التي تتيح للعاملين في الشركة الإبلاغ عن تلك المخالفات و قامت بتعميمها على جميع العاملين في الشركة و يلتزم مدير دائرة الرقابة الداخلية و ضابط الامتثال بالتحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة و هو مسؤول عن تدريب الموظفين على هذه السياسات ليضمن معرفة الشركة في حال وقوع أي مخالفة أو مشكلة كبيرة حيث يتم طرح هذه المشاكل و المخالفات على لجنة التدقيق و الادارة التنفيذية لمناقشتها و بحث مقترحات لحلها و تجنب تكرارها في المستقبل بوضع خطوات تصحيحية مناسبة.

9- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.
لم ترتكب الشركة أي مخالفات خلال السنة المالية.

10- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2017 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة. (في حالة عدم وجود مساهمات فيجب ذكر أن الشركة لم تقم بأي مساهمات).

- قامت الشركة بتوفير مطعم مجاني للموظفين و عائلاتهم ضد مرض الانفلونزا.
- قامت الشركة بتسجيل الموظفين للاشتراك في مارثون بنك ستاندرد شارتر للمسافات 4 و 10 كيلو متر لتشجيع الاهتمام بالرياضة

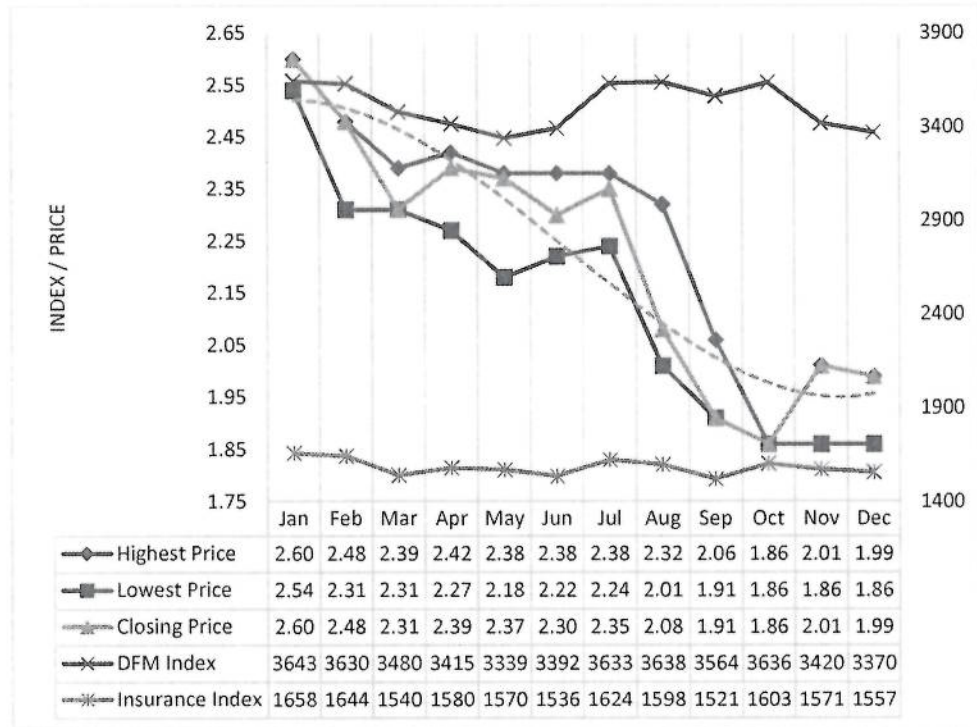
- تم الاعلان عن مبادرة استخدام السلام بدلاً من المصاعد كل يوم أحد: بهدف المحافظة على البيئة وتقنين استخدام الكهرباء والمحافظة على اللياقة البدنية للموظفين.
- تم تنظيم المشاركة في مسيرة المشي للقضاء على مرض السكري بتاريخ 25 نوفمبر 2017.
- تقدر الشركة أهمية المساهمة في الحفاظ على البيئة و تنمية المجتمع 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 الالكتروني بدلاً من المطبوعات الورقية.
- تم اطلاق مبادرة تخفيف الوزن: بهدف المحافظة على وزن رشيق و لياقة عالية تم اطلاق مسابقة تشجيعية للموظفين لتتزيل الوزن بحيث أعلى ثلاث خاسرين لوزنهم تم منحهم حوائز مجزية.
- يتم استخدام اساليب توفير الطاقة في انارة المكاتب و أماكن العمل ، بادرت تكافل الامارات بوضع اشجار و نباتات طبيعية داخل المكاتب و الاعتناء بها بشكل دوري و ذلك ضمنا لتوفير جو صحي نقي داخل مكاتب الشركة.
- ركزت الشركة في عام 2016 على رفع مستوى كفاءة الموظفين المواطنين الذين تم تعيينهم في عام 2015 وذلك من خلال اعطاء العديد من الدورات التدريبية المتخصصة في التأمين (الحياة والصحي) إضافة إلى زيادة كفاءتهم في خدمة العملاء. وقامت الشركة بالمشاركة في المعرض السنوي للتوظيف الثامن عشر المقام للبنوك والشركات المالية في مقر معرض إكسبو الشارقة في فبراير 2016، إضافة إلى ذلك كانت الشركة من أولى الشركات المشاركة في مبادرة سمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم حيث طرح سموه المسرعات الحكومية لتعيين 1000 مواطن في قطاع البنوك وشركات التأمين جاء ذلك من خلال مشاركتنا في معرض التوظيف الخاص بهذه المبادرة على فترتين 18+19 ديسمبر 2016 و 11 يناير 2017 حيث تعهدت الشركة بتعيين ثلاث موظفين مواطنين المطلوب تعيينهم في قطاع البنوك والتأمين.

11- معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2017.

Month . ب	Highest Price	Lowest Price	Closing Price	DFM Index	Insurance Index
Jan	2.60	2.54	2.60	3642.85	1658.23
Feb	2.48	2.31	2.48	3630.34	1643.66
Mar	2.39	2.31	2.31	3480.43	1540.43
Apr	2.42	2.27	2.39	3414.93	1580.42
May	2.38	2.18	2.37	3339.37	1569.69
Jun	2.38	2.22	2.30	3392.00	1535.89
Jul	2.38	2.24	2.35	3633.18	1623.51
Aug	2.32	2.01	2.08	3637.55	1597.90
Sep	2.06	1.91	1.91	3563.99	1520.60
Oct	1.86	1.86	1.86	3635.87	1602.87
Nov	2.01	1.86	2.01	3420.17	1571.01
Dec	1.99	1.86	1.99	3370.07	1556.93

ج. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2017.



د. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2017/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
	محلي	49.01%	46.91%	-
	عربي	1.49%	1.98%	-
	أجنبي	0.61%	-	-
	المجموع	51.11%	48.89%	-

هـ. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2017/12/31 حسب الجدول التالي:

م	الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
	تبارك للاستثمار	74,953,630	49.97%
	INVEST AD UAE FOCUS FUND	26,649,427	17.70%
	انترناشونال أفينيو انفستمنت ش.ذ.م.م	12,902,554	8.60%
	عمر سعيد عبدالله محمد بروك الحميري	11,634,372	7.76%

و. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2017/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	3,781,908	4,898	2.52%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	5,638,949	47	3.76%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	14,439,160	12	9.63%
4	أكثر من 5,000,000	126,139,983	6	84.09%

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

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

- إسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه
- السيدة نور الجعفري
- هاتف رقم 042309415

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.
- <http://www.takafulemarat.com/en/investor-information>

ح. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2017 والإجراءات المتخذة بشأنها. وافقت الجمعية العمومية للشركة في اجتماعها السنوي المنعقد في 7 مارس 2017 على تغيير العلامة التجارية للشركة على أن يبقى الاسم التجاري كما هو دون تغيير شريطة الحصول على موافقة الجهات الرسمية. جاري العمل على تسجيل العلامة التجارية.

وافقت الجمعية العمومية للشركة في اجتماعها المنعقد في 2017/12/14 على زيادة رأس مال الشركة المصرح به و المدفوع بقيمة مئة مليون درهم بسعر اصدار واحد درهم للسهم الواحد و اجراء أي تعديل على النظام الأساسي بهذا الخصوص شريطة الحصول على موافقة الجهات الرسمية. ستباشر الشركة في تنفيذ القرار المتخذ بشأن زيادة رأس المال في الوقت المناسب و بعد استيفاء الموافقات الرسمية.

ط. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2017.

أولاً: تم اعتماد شركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) مجدداً لعام 2017 لتكون واحدة من تسع شركات مرخصة من قبل هيئة الصحة في دبي لتوفير التأمين الصحي الأساسي الإلزامي في إمارة دبي، و عليه تكون شركة تكافل الإمارات واحدة من شركتي التكافل المعتمدين من قبل هيئة الصحة لتوفير التأمين التكافلي الصحي الأساسي الإلزامي في إمارة دبي.

ثانياً: تمكنت الشركة من زيادة ربحيتها بما نسبته 25 % مقارنة مع السنة المالية المنتهية في 2016/12/31. ثالثاً: وافق مجلس إدارة الشركة على الاستحواذ على كامل اسهم شركة تكافل الهلال (المرخصة لممارسة عمليات تأمينات الممتلكات و المسؤوليات) من مصرف الهلال بصفته المالك لشركة تكافل الهلال شريطة الحصول على موافقة الهيئات الرسمية في الدولة.

رابعاً: حصلت شركة تكافل الإمارات خلال مراسم توزيع جوائز التأمين لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا على جائزتين كأفضل شركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام 2017 بالإضافة الى جائزة أفضل شركات التأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام 2017

خامساً: فازت شركة تكافل الإمارات على جائزة وكالة التأمين المتميزة خلال حفل توزيع جوائز صحة لعام 2017 لتفوقها في مجال الرعاية الصحية و لمكانتها ضمن قطاع التأمين الصحي.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2017 (يستبعد العمال بالنسبة للشركات العاملة في مجال المقاولات). بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2017 نسبة 5% من موظفي الشركة.

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2017.

- انضمت شركة تكافل الامارات الى مبادرة بلوك تشين لقطاع التأمين B3i العالمية من أجل تجربة منصة جديدة لتقنية بلوك تشين في قطاع التأمين ، حيث تسعى الشركات العاملة عدة قطاعات حول العالم الى اعتماد تقنية بلوك تشين و تطبيقها بدعم من الحكومات و الجهات التنظيمية في اطار جهود تحسين كفاءة الأعمال و الأمن الرقمي.
- عملت الشركة على تطوير منصة رقمية تمثل نظاما متكاملًا لبيع وثائق التأمين التكافلية عبر الموقع الالكتروني الرسمي لشركة تكافل الإمارات ، حيث يتم استكمال الاشتراك من قبل العميل و اصدار وثيقة و شهادة التأمين مباشرة فور اتمام عملية الدفع.

ختم الشركة الرسمي

محمد الهواري
العضو المنتدب

التاريخ: 2018/03/06

