

Governance Report Form for 2019

1. Statement of procedures taken to complete the corporate governance system, during 2019, and method of implementing thereof:

The Board of Directors of Takaful Emarat Insurance PSC, in cooperation with the Audit Committee, the Nomination and Remuneration Committee of the Board, the External Auditor of the Company and the Compliance and Internal Audit Departments, have applied the rules of the corporate governance and standards of corporate discipline under Federal Law No. (2) concerning the Commercial Companies and the Resolution of the Chairman of the Board of Directors No. (7 / R) regarding the standards of institutional discipline and corporate governance which was issued subsequently, in order to find an integrated system of financial and non-financial control through which the Company's management and control .

The Board of Directors urged the Company's team to participate in the training programs and workshops organized by the regulatory bodies such as the Securities and Commodities Authority and the Dubai Financial Market in order to raise the level of compliance and transparency by protecting the rights of shareholders

In addition, the Company arranged with Hawkamah Institute where the Secretary of the Board of Directors was registered in the governance program designed for Secretaries. The Board Secretary was granted a Certified Board Secretary during the legal period referred to in Administrative Decision No. 14 of 2017, and the Board of Directors completed the Board training in Corporate governance programs provided by HAWKAMAH for Board Members on April 29th of 2019.

The Board of Directors works throughout the year to review and adopt the policies and procedures followed in the Company.

The Management has committed itself to providing the Board of Directors and its committees with sufficient information in a timely and complete manner to enable it to make decisions on the basis of proper performance of its duties and responsibilities. The Board of Directors shall take all means to obtain the information that enables it to take its decisions on a sound basis.

The Company's management presents the developments of the work on the Board to be discussed at its regular meeting and taking the appropriate decisions. The Company is committed to implementing the Board of Directors' Resolution No. (3) for the year 2000 regarding disclosure and transparency in addition to the laws and legislation in force in the United Arab Emirates.

2. Statement of ownership and transactions of Board of Directors (Board) members and their spouses, their children in the company securities during 2019, according to the following schedule:

Ser.	Name	Position / Kinship	Owned shares as on 31/12/2019	Total sale	Total purchase
1	Mr. Abdulla Bakheet Saif Murshed Almarar	Chairman of the Board	-	-	-
2	Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh	Deputy Chairman	-	-	-
3	Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri	Board Member	-	-	-
4	Mr. Mohammad Ziad Tariq ALHawari	Board Member	438,452	128,015	-
5	Mr. Fahim Mohamed Ahmed Alkouk Alshehhi	Board Member	-	-	-
6	Mr. Ajit Vijay Joshi	Board Member	-	-	-
7	Mr. Khalifa Yousif Abdulla Husain ALKhoori	Board Member	500	-	-

Resigned Member during 2019:

Ser.	Name	Position / Kinship	Owned shares as on 31/12/2019	Total sale	Total purchase
1	Mr. Abdulla Subhi Ahmed Atatreh	Deputy Chairman	-	-	-
2	Mr. Zafar Habib Zafar Bashir Khan	Board Member	-	-	-

3. Board Formation:

A. Statement of the current Board formation (along with the names of both the resigned and appointed Board members) according to the following schedule:

Ser.	Name	Category (executive, non-executive, and independent)	Experiences and qualifications	The period he spent as a Board member from the date of his first election	Their membership and positions at any other joint-stock companies	Their positions in any other important regulatory, government or commercial positions.
1	H.E. Abdulla Bakheet Saif Murshed Almarar	Non-Executive Non-Independent	Holds a bachelor's and master's degree in Business Administration (Finance and Banking)	From 15/04/2015	-	Ministry of Presidential Affairs
2	Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh	Non-Executive Non-Independent	Holds a PhD degree in Pharmacy MSc in Drug Chemistry He is a member of the Royal Society of Chemistry in the UK, a member of the British Association of Cancer Research and Member of the	From 14/12/2017	Board Member at Tabarak Investments	Chancellor of Al Ain university of Science and Technology Al Falah University

			American Association of Cancer Research in the USA			
3	Mr. Fahim Mohamed Ahmed Alkouk Alshehhi	Non-Executive Independent	<i>He holds a BA in International Business from Eckerd College of Florida in the US, and an MBA from Abu Dhabi University. He has more than 14 years of experience in Business Support and Commercial Development.</i>	From 27/01/2019	Board Member at Masar solo chains	Abu Dhabi National Energy Company
4	Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri	Non-Executive Independent	Holds a bachelor's degree in Finance	From 14/12/2017	-	Ministry of Presidential Affairs
5	**Mr. Mohammad Ziad Tariq ALHawari	Executive Non-Independent	Holds a bachelor's and master's degree in Business Administration	From 15/04/2015	Board Member at Gulf Navigation Until 07/01/2019	-
6	Mr. Ajit Vijay Joshi	Non-Executive Non-Independent	Holds a Bachelor of Engineering degree in Computer Science and holds an MBA	From 19/03/2019	Board Member at Gulf Navigation PJSC	Goldilocks Investment Company

			from Indian Institute of Management Lucknow. He has over 12 years of professional experience in technology consulting, equity research, investment banking and investment management.		Board Member at Eshraq Properties PJSC	
7	Mr. Khalifa Yousif Abdulla Husain ALKhoori	Non-Executive Independent	Holds Master's degree in Business Administration He is founder of Arte Casa	From 15/04/2015	Board Member at Ras Al Khaimah Cement Company Board Member at Abu Dhabi Aviation	Vice chairman Member at Ras Al Khaimah Cement Company

Resigned Member during 2019:

Ser.	Name	Category (executive, non-executive, and independent)	Experiences and qualifications	The period he spent as a Board member from the date of his first election	Their membership and positions at any other joint-stock companies	Their positions in any other important regulatory, government or commercial positions.
1	Mr. Abdulla	Non-	Holds a Bachelor's	From 15/04/2015	Board Member	-

	Subhi Ahmed Atatreh	Executive Non-Independent	degree in Civil Engineering And holds a Master's Degree in Business Administration (Finance and Banking)	Until 14/03/2019	at Drake and Scull Board Member at Wahet Al Zaweya	
2	Mr. Zafar Habib Zafar Bashir Khan	Non-Executive Independent	Holds a Bachelor of Economics degree in and an MBA in Finance	From 15/04/2015 Until 21 st of January 2019	-	-

- Mr. Mohammad Ziad Tariq ALHawari resigned from his position as Managing Director of the Company on 23/09/2019 and remained member of Board of Directors as non-executive member.
- Mr. Zakar Khan submitted his resignation from his position as Board member of Takaful Emarat Insurance Company on 21/01/2019 and Mr. Fahim Muhmad Ahmed Al Shehi was appointed as member of the Board of Directors on 27/01/2019.
- Mr. Abdullah Atatreh submitted his resignation from his position as deputy chairman of the Board of Takaful Emarat on 14/03/2019 and Mr. Ajit Vijay Joshi was appointed as member of Board of Directors and his appointment was approved in the General Assembly meeting and Dr. Nooraldeen Atatreh was appointed Deputy to the Chairman.

B. Statement of the percentage of female representation in the Board for 2019:

No Female representation in the Board of Directors in 2019.

C. Statement of the reasons for the absence of any female candidate for the Board membership:

The Board of Directors of Takaful Emarat Insurance has opened the door for elections for a period from 15/03/2018 to 25/03/2018 to elect new Board of Directors (seven members) as stipulated in the Companies Law. The Company received Some applications from females, but none of them had the opportunity to win the membership at the time of the elections on 29/03/2018.

D. Statement of the following:

- 1- The total remunerations paid to the Board members for 2018.

An amount of AED 700,000 was paid as a total remuneration for the Board of Directors for the year 2018 at an amount of AED 100,000 for each member of the Board of Directors after obtaining the shareholders' approval at the general assembly meeting held on 25/03/2019.

- 2- The total remunerations of the Board members, which are proposed for 2019, and will be presented in the annual general assembly meeting for approval.

The Board didn't propose any remuneration to be paid to the Board Members for the year 2019.

- 3- Details of the allowances for attending sessions of the committees emanating from the Board, which were received by the Board members for 2019 fiscal year, according to the following schedule:

Ser.	Name	Allowances for attending sessions of the committees emanating from the Board		
		Committee name	Allowance value	Meetings Nos.
1	Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh	Audit Committee	AED 200,000	3
2	Mr. Ajit Vijay Joshi	Audit Committee/ Nomination and Remuneration Committee	AED 200,000	5
3	Mr. Fahim Mohamed Ahmed Alkouk Alshehhi	Nomination and Remuneration Committee	AED 200,000	2
4	Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri	Audit Committee/ Nomination and Remuneration Committee	AED 200,000	3

The Board has decided to pay AED 200,000 to all the Board members attended the Board Committee meetings and for their additional work for the Committees.

- 4- Details of the additional allowances, salaries or fees received by a Board member other than the allowances for attending the committees and their reasons:

No additional allowances, salaries or fees received by a Board member other than the allowances for attending the committees above.

- E. Number of the Board meetings held during 2019 fiscal year along with their convention dates, personal attendance times of all members, and members attending by proxy:

Ser.	Date of meeting	Number of attendees	Number of attendees by proxy	Names of absent members
1	27/01/2019	Six Members	-	-
2	13/02/2019	Seven Members	-	-
3	28/02/2019	Seven Members	-	-
4	19/03/2019	Seven Members	-	-
5	13/05/2019	Five Members	-	H.E. Abdulla Bakheet Saif Murshed Almarar Mr. Khalifa Yousif Abdulla Husain ALKhoori
6	23/07/2019	Four Members	H.E. Abdulla Bakheet Saif Murshed Almarar	Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri Mr. Khalifa Yousif Abdulla Husain ALKhoori Mr. Mohammad Ziad Tariq ALHawari
7	22/08/2019	Seven Members	-	-
8	26/09/2019	Seven Members	-	-
9	24/10/2019	Five Members	H.E. Abdulla Bakheet Saif Murshed Almarar	Mr. Mohammad Ziad Tariq ALHawari Mr. Khalifa Yousif Abdulla Husain ALKhoori

Mr. Zakar Khan submitted his resignation from his position as Board member of Takaful Emarat Insurance Company on 21/01/2019 and Mr. Fahim Muhmad Ahmed Al Shehi was appointed as member of the Board of Directors on 27/01/2019.

- F. Number of the Board resolutions passed during the 2019 fiscal year, along with its meeting convention dates.

Ser.	Date of meeting
1	27/01/2019
2	28/02/2019
3	19/03/2019
4	22/08/2019
5	26/09/2019

- G. Statement of Board duties and powers exercised by Board members or the executive management members during 2019 based on an authorization from the Board, specifying the duration and validity of the authorization according to the following schedule:

#	Name of the authorized person	Delegation authority	Duration of Delegation
1	Mr. Mohammad Ziad Tariq ALHawari - Managing Director	The Board delegated to the executive management the day-to-day management of the Company and this was documented through an attested POA	Until 22/04/2020 unless terminated earlier for any reason
	Mr. Fadi Jawdat Hindi Chief Executive Officer 22/08/2019	The Board delegated to the executive management the day-to-day management of the Company and this was documented through an attested POA	Until 22/04/2020 unless terminated earlier for any reason
	Mr. Tammam Abdullah Acting Chief Executive Officer - effective 22/08/2019 to 26/09/2019	The Board delegated the day to day management of the Company.	Until 26/09/2019

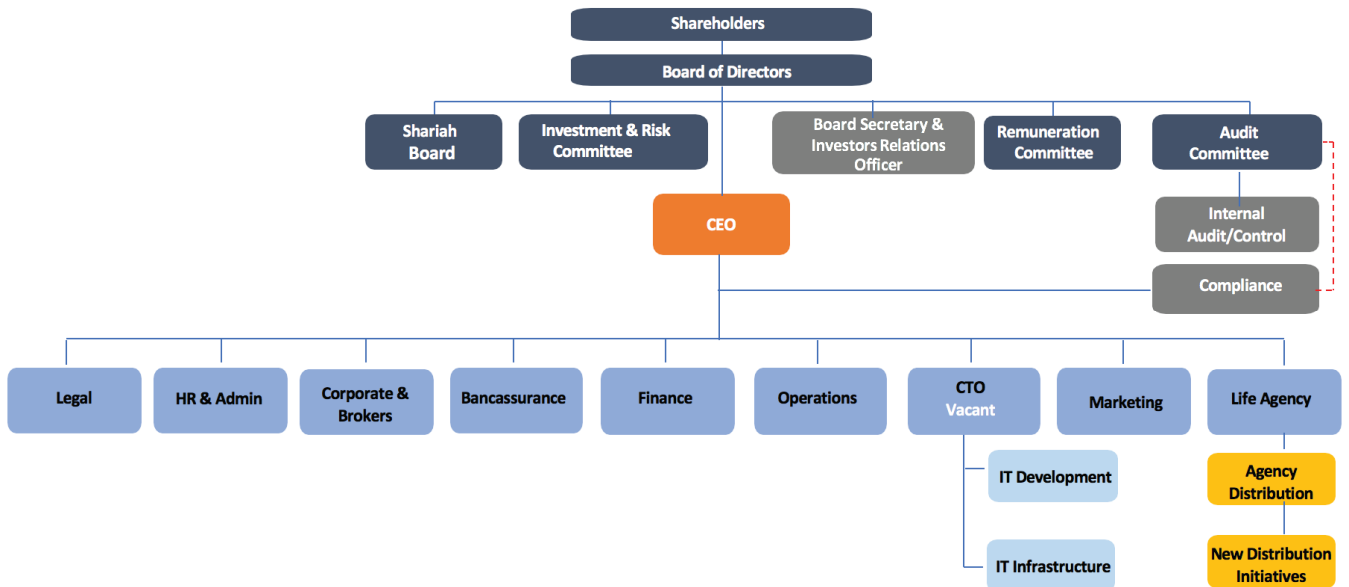
	Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh	The Chairman of the Board gave specific authority till the time of appointment of new CEO.	Until the appointment of CEO of Takaful Emarat
	Mr. Wael Al Sharif - Chief Executive Officer effective 26/09/2019	The Board delegated to the executive management the day-to-day management of the Company	Until 08/03/2022 (to be confirmed)

H. Statement of the details of transactions made with the related parties (Stakeholders) during 2019:

I. Statement of the details of transactions made with the related parties (Stakeholders) during 2019:

Name	Relationship	Nature of Transaction	Amount (AED)
Mr. Abdulla Al Marar	Chairman	Individual Life Contribution	321,223
Drake & Scull International PSC	Common shareholder	Group Medical Contribution	3,314,970
Gulf Navigation Holding PSC	Common shareholder	Quoted Equity	3,775,038
Drake & Scull International PSC	Common shareholder	Group Medical Claims	2,062,451

J. The complete organizational structure of the company:



K. A detailed statement of the senior executives in the first and second grade according to the company organizational structure (according to 3-J), their jobs and dates of their appointment, along with a statement of the total salaries and bonuses paid to them, according to the following schedule:

Position	Date of Appointment	Total Salaries and Allowances paid in 2018 (AED)	Total Bonuses paid in 2018 (AED)	Any other Cash/in-kind benefits for 2018 or payable in the future (AED)
Managing Director until	01/05/2015	1,017,450	278,316.31	400,084.01 (including end of service entitlements)
18/08/19	until 23/09/2019			
Chief Executive Officer	07/01/2018	864,500	234,133.49	86,250.53 (including end of service entitlements)
as of 26/09/2019	26/09/2019	315,000	-	-

Chief Operating Officer	16/12/2010	783,009	-	-
Chief Commercial Officer	08/03/2015	684,000	311,000	-
Chief Financial Officer	06/05/2018 Until 05/10/2019	540,000	180,000	52,716 (including end of service entitlements)
Director – People Operations (HR)	25/08/2013	491,270	-	-
Senior Compliance Manager	16/12/2013	351,000	-	-
Legal Manager	18/04/2011	287,700	-	-

CEO submitted his resignation on 18/08/2019 and the resignation was approved on 22/08/2019.
Managing Direction submitted his resignation on 23/09/2019 and the resignation was approved on 26/09/2019.

4. External Auditor:

A. Submit an overview of the company auditor to shareholders.

Ernst & Young is a multinational professional services firm headquartered in London. EY is one of the Big Four accounting firms. It operates in over 700 offices around 150 countries in the world. It provides assurance, tax, consulting and advisory services to companies. The UAE office of EY opened in 1966, presently having close to 1,000 professional staff.

B. Statement of fees and costs for the audit or services provided by the external auditor, according to the following schedule:

Name of the audit office and partner auditor	Ernst & Young Ashraf Abu Sharkh
Number of years he served as the company external auditor	Three Years 2017,2018,2019
Total audit fees for 2019 in (AED)	AED225,000 – Assurance Engagement

	AED108,000 – Agreed upon Procedures
Fees and costs of other private services other than auditing the financial statements for 2019 (AED), if any, and in case of absence of any other fees, this shall be expressly stated.	AED 161,467 Actuarial Services
Details and nature of the other services (if any). If there are no other services, this matter shall be stated expressly.	<ul style="list-style-type: none"> • Certifications related to periodic Insurance Authority reports • Actuarial certifications for medical and life products
Statement of other services that <u>an external auditor other than the company accounts auditor provided during 2019 (if any). In the absence of another external auditor, this matter is explicitly stated.</u>	KPMG in partnership with Milliman provided IFRS 17 consultancy

- C. Statement clarifying the reservations that the company auditor included in the interim and annual financial statements for 2019:

The external auditor issued an un-qualified opinion on the interim and annual financial statements for 2019.

5. Audit Committee:

- A. The Audit Committee Chairman's acknowledgment of his responsibility for the Committee system at the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.

Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri, Audit Committee Chairman, acknowledges his responsibility for the committee system in the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.

- B. Names of the Audit Committee members and clarifying their competences and tasks assigned to them.

Audit Committee Members until 13/02/2019:

Mr. Zafar Habib Zafar Khan
Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri
Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh

Audit Committee Members from 13/02/2019 until 13/05/2019:

Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri
Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh

Audit Committee Members from 13/05/2019:

Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri
Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh
Mr. Ajit Vijay Joshi

Tasks assigned to Audit Committee:

1. Review Company's financial and accounting policies and procedures.
2. It shall oversee the integrity of and review the Company's financial statements and annual, semiannual and quarterly reports in the course of its operations during the year and shall, in particular, focus on:
 - Any changes of accounting policies and practices;
 - Highlighting matters that are subject to the management's judgment;
 - Material amendments emerging out of auditing;
 - Assumption of the Company's going concern;
 - Adherence to the accounting criteria set by the Authority; and
 - Adherence to listing and disclosure rules as well as other financial reporting legal requirements;
3. It shall coordinate with the board of directors, the executive management and the financial manager or the manager assuming the same duties in the company in order to duly fulfill its duties. The Committee shall hold a meeting with the company's external auditor at least once per annum;
4. It shall consider any outstanding unconventional issues that are or have to be reflected in these reports and accounts and shall pay necessary attention to any issues raised by the financial manager of the Company, the manager assuming the same duties, the compliance officer or the external auditor;
5. Submit recommendations to the Board of Directors regarding the selection, resignation or removal of the auditor. In the event that the Board of Directors does not agree with the recommendations of the Audit Committee in this regard the Board of Directors must include in the Corporate Governance Report an statement explaining the recommendations of the Audit Committee and reasons that prompted the Board of Directors not to adopt the recommendations.
6. Setting and implementing an external audit policy and recommending to the Board of Directors by identifying the issues where actions are required to be taken.
7. Ensure that the auditors meet the requirements of laws and regulations and monitor their independence.

8. Meet the auditors without in the presence of company's senior executive management once in a year and discuss nature, scope and effectiveness of audit in accordance with the international audit standards.
9. Discuss the work conducted by the auditor, communication with the Company, observations, recommendations and inquiries raised by the auditor to the senior management regarding accounting and internal control system and the management response and follow-up.
10. Ensure that the Board of Directors respond in timely manner to the issues raised in the audit report.
11. Review the Company's financial control, internal control and risk management systems;
12. It shall discuss the internal control system with management and make sure that it fulfills its duty to develop an effective internal control system;
13. It shall consider findings of main investigations into internal control issues to be assigned thereto by the board of directors or at the initiative of the Committee upon the approval of the board of directors;
14. Review auditors evaluation of internal control procedures and ensure coordination between internal and external auditor.
15. Ensure that necessary resources are available to internal control department and review and monitor the effectiveness of the department.
16. Review internal control reports and follow-up on the implementation of recommendations in the report.
17. It shall develop rules that enable the employees of the Company to secretly report any potential violations in financial reports, internal control or other issues and adequate steps to conduct independent, fair investigations into these violations;
18. It shall oversee the scope of the Company's compliance with its code of conduct;
19. Review dealings with the related party and ensure there is no conflict of interest and recommend those to the Board of Directors before concluding the transaction.
20. It shall ensure application of rules of operation in connection with their duties and powers assigned thereto by the board of directors.
21. it shall make a report to the board of directors on the issues set in this clause; and
22. It shall consider any other issues as the board of directors may determine.

C. Number of meetings held by the Audit Committee during 2019 and their dates to discuss the matters related to financial statements and any other matters and demonstrating the members' personal attendance times in the held meetings.

Name	First Meeting	Second Meeting	Third Meeting	Fourth Meeting
	21/02/2109	13/05/2019	23/07/2019	24/10/2019

Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri	√	√	-	√
Mr. Khalifa Yousif Abdulla Husain ALKhoori	√	-	-	-
Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh	√	√	√	√
Mr. Ajit Vijay Joshi	-	√	√	√

Mr. Ajit Vijay Joshi appointed member of committee on 19/03/2019.

6. Nomination and Remuneration Committee:

A. The Nomination and Remuneration Committee Chairman's acknowledgment of his responsibility for the Committee system at the Company, his review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.

Mr. Fahim Mohamed Ahmed Alkouk Alshehhi, Nomination and Remuneration Committee Chairman, acknowledges his responsibility for the committee system in the Company, his review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.

B. Names of the Nomination and Remuneration Committee members and clarifying their competences and tasks assigned to them.

Nomination and Remuneration Committee members until 13/02/2019:

Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri
Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh
Mr. Zafar Habib Zafar Bashir Khan

Nomination and Remuneration Committee members from 13/02/2019 until 13/05/2019:

Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri
Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh
Mr. Khalifa Yousif Abdulla Husain ALKhoori

Nomination and Remuneration Committee members from 13/05/2019:

Mr. Fahim Mohamed Ahmed Alkouk Alshehhi
 Mr. Ajit Vijay Joshi
 Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri

Tasks assigned to the Nomination and Remuneration Committee:

1. Setting policy for candidate for membership for Board of Directors and executive management taken into account diversification in the gender, encouraging women participation by providing incentives, training and programs and provide to Authority the copy of the policy and any amendments.
2. Organization and follow-up of procedures of nomination to the membership of the board of directors in line with applicable laws and regulations as well as this Resolution.
3. Verification of ongoing independence of independent board members.
4. Formulation and annual review of the policy on granting remunerations, benefits, incentives and salaries to board members and employees of the Company and the committee shall verify that remunerations and benefits granted to the senior executive management of the Company are reasonable and in line with the Company's performance;
5. Annual review of required skills for the membership of the Board of Directors and preparing competencies and qualification required for the membership of the Board including specifying the time a member need to allocate to work for the Board.
6. Review structure of Board of Directors and make recommendations if any changes are required.
7. Determination of the Company's needs for qualified staff at the level of the senior executive management and employees and the basis of their selection;
8. Formulation, supervision of application and annual review of the Company's human resources and training policy; and
9. Handle any other matters specified by the Board of Directors.

C. Statement of number of meetings held by the Committee during 2019 and their dates, and statement of all Committee members' personal attendance of times.

Name	First Meeting 2019 23/07/2019	Second Meeting 2019 17/09/2019
Mr. Fahim Mohamed Ahmed Alkouk Alshehhi	√	√

Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri	-	√
Mr. Ajit Vijay Joshi	√	√

7. The Supervision and Follow-up Committee of insiders' transactions.

A. Acknowledgment by the Committee Chairman or the authorized person of his responsibility for the Committee system at the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.

The Chairman of the Committee Mr. Salman Qureshi acknowledges his responsibility for the follow-up and supervision system on transactions of the insiders in the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.

B. Names of members of the Supervision and Follow-up Committee of insiders' transactions and clarifying their competences and tasks assigned to them.

Salman Qureshi – Senior Compliance Manager

Mahmoud Rahhal - Director – HR Department

Nour Al Jafari – Legal Manager

C. A summary of the committee's work report during 2019.

For 2019, the Committee met on 17 December 2019. The Committee reviewed the insider trading during the period and periodic reports submitted to DFM on the insiders list, reviewed the updated policy and procedures and training provided to the employees on insider trading policy and procedures.

8. Any other committee (s) approved by the Board.

A. The Committee Chairman's acknowledgment of his responsibility for the Committee system at the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.

Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh, the Investment Committee Chairman, acknowledges his responsibility for the committee system in the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.

B. Name of Committee (s).

The Investment Committee

C. Names of each committee members, clarifying its competences and tasks assigned thereto.

The Investment Committee members until 14/03/2019:

Mr. Abdulla Subhi Ahmed Atatreh
 Mr. Mohammad Ziad Tariq ALHawari
 Mr. Zafar Habib Zafar Bashir Khan

The Investment Committee members from 14/03/19 to 13/05/2019:

Mr. Mohammad Ziad Tariq ALHawari
 Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh

The Investment Committee members from 13/05/2019:

Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh
 Mr. Mohammad Ziad Tariq ALHawari
 Mr. Ajit Vijay Joshi

The role of the Investment Committee:

- i) Develop investment strategy for the approval of the Board of Directors.
- ii) Setting the investment guidelines;
- iii) Reviewing / monitoring the investments;
- iv) In conjunction with the Audit Committee, determining the scope of the rigorous audit procedures that include full coverage of the investment activities to ensure timely identification of internal control weaknesses and operating system deficiencies;
- v) Assisting the Board of Directors in its evaluation of the adequacy and efficiency of the investment policies, procedures, practices and controls applied in the day-today management of its business through an audit report (either independent internal or external) that is to be submitted to the Audit Committee.

D. Statement of number of meetings held by the Committee during 2019 and their dates, and all Committee members' personal attendance times.

Name	First	Second	Third	Fourth
------	-------	--------	-------	--------

	Meeting 25/04/2019	Meeting 03/09/2019	Meeting 05/10/2019	Meeting 10/11/2019
Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh	√	√	√	√
Mr. Mohammad Ziad Tariq ALHawari	√	√	√	√
Mr. Ajit Vijay Joshi	-	√	√	√

9. Internal Control System:

A. Acknowledgment by the Board of its responsibility for the Company internal control system, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.

The Board acknowledge its responsibility for the Internal Control System in the Company and its review of the functioning mechanism of internal control and ensuring its effectiveness.

B. Name of the department director, his qualifications and date of appointment.

Name: Ali Imran Memon – Senior Manager Internal Audit & Control

Date of appointment: 11/06/2017

Qualifications and educational background: Bachelor of Commerce (B.Com) and Certified Internal Auditor (CIA)

Experience: 14+ years

C. Name of compliance officer, his qualifications and date of appointment.

Name: Salman Qureshi – Senior Compliance Manager

Date of Appointment: 16/12/2013

Qualifications and educational background: Associate Cost and Management Accountant

Experience: 22+ years

D. How the Internal Control Department dealt with any major problems at the Company or those that were disclosed in the annual reports and accounts

Internal Audit & Control Department performs audit assignments as per the approved risk based annual internal audit plan. Observations noted during the audit are discussed with the Management, action plan and timeframe for rectification of agreed audit observations are obtained and documented in the final audit reports. Critical matter, if any, is immediately escalated to the Audit Committee. Regular follow up is performed with the Management on reported audit issues arising from internal / external audit.

Audit Committee is updated on quarterly basis on the issues identified in the internal audit reports and on the follow up status of audit observations. External Auditors also update the Audit Committee on matters arising out of external audit.

Internal Audit reports finalized in 2019 are attached containing detailed audit observations. Key audit matters, if any, arising out of external audit are disclosed in External Auditor's report.

- E. Number of reports issued by the Internal Control Department to the Company's Board of Directors.

Nine reports have been finalized and issued in 2019 by Internal Audit Department.

10. Details of the violations committed during 2019:

One day delay in submission of the Financial Reports for the 4th Quarter 2018 to Department of Health Abu Dhabi. The Company took the corrective measures and ensured that report is submitted timely in future.

11. Statement of the cash and in-kind contributions made by the Company during 2019 in developing the local community and preserving the environment.

- In March 2019 the company provided a free medical checkup for the employees including blood sugar, blood pressure, cholesterol, BMI and Eye test.
- In May 2019 the Company participated in a football tournament
- In May 2019 the Company participated with Royati family society and have donated 250 food material boxes during the holy month of Ramadan
- In November 2019 the Company offered a free flue vaccination for the staff and families.
- The Company appreciates the importance of contributing to the preservation of the environment and the development of the local community and does not require the staff to save paper files, but the electronic except for legal documents with a limited number of paper printers in the headquarters of the Company in addition to the Human Resources Department to spread awareness among employees to minimize of the paper consumption during the work and the use of e-mail in all correspondence, in addition to the Company renewed the contract with a specialized company to save files in electronic form instead of paper publications.
- Energy saving methods are used in the lighting of offices and workplaces. The Company decorated the office with trees and natural plants, in order to ensure a clean hygienic atmosphere within the offices of the Company.
- The initiative to use stairs instead of elevators has been announced during the year to maintain the fitness of staff.

- The Company's social media focuses on several topics related to health, lifestyle, fitness, travel, etc.

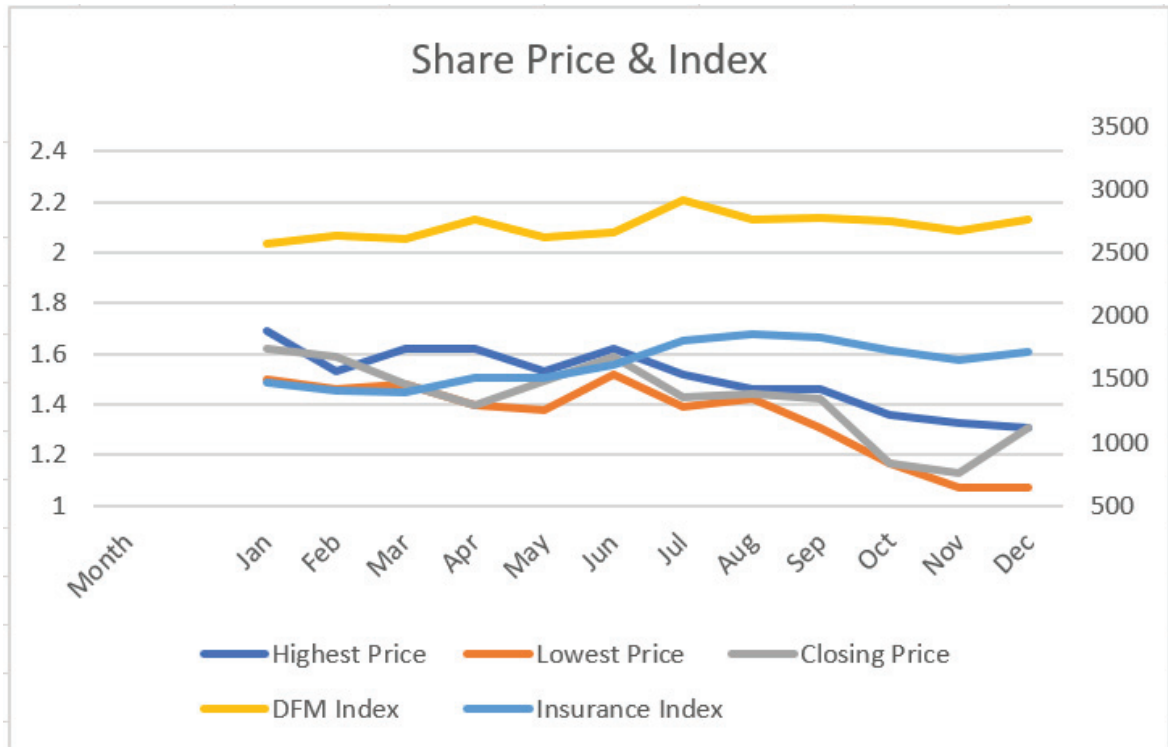
12. General Information:

- A. Statement of the company share price in the market (closing price, highest price, and lowest price) at the end of each month during the fiscal year 2019.

Month	Highest Price	Lowest Price	Closing Price	DFM Index	Insurance Index
Jan	1.69	1.50	1.62	2567.59	1470.84
Feb	1.53	1.46	1.59	2635.78	1412.58
Mar	1.62	1.48	1.48	2614.35	1400.18
Apr	1.62	1.40	1.40	2767.10	1505.94
May	1.53	1.38	1.49	2620.33	1505.48
Jun	1.62	1.52	1.59	2658.63	1607.55
Jul	1.52	1.39	1.43	2918.38	1800.38
Aug	1.46	1.42	1.44	2758.60	1862.43
Sep	1.46	1.31	1.42	2781.07	1825.65

Oct	1.36	1.17	1.17	2746.93	1730.78
Nov	1.33	1.07	1.13	2678.70	1654.69
Dec	1.31	1.07	1.31	2764.86	1720.55

B. Statement of the Company comparative performance with the general market index and sector index to which the Company belongs during 2019.



C. Statement of the shareholders ownership distribution as on 31/12/2019 (individuals, companies, governments) classified as follows: local, Gulf, Arab and foreign.

Ser.	Shareholders classification	Percentage of owned shares			
		Individuals	Companies	Government	Total
1	Local	26.86 %	69.01%	-	95.87 %
2	Arab	2.38%	1.18%	-	3.56 %
3	Foreign	0.57%	-	-	0.57 %
	Total	29.81%	70.19%	-	100%

D. Statement of shareholders owning 5% or more of the Company's capital as on 31/12/2019 according to the following schedule:

Ser.	Name	Number of owned shares	Percentage of owned shares of the company's capital
1	GOLDILOCKS INVESTMENT COMPANY LIMITED	44,229,165	29.49%
2	AJMAN BANK	34,000,000	22.67%
3	ROCK ALOWLA GEN TRDG OWNER BY TABARAK IN	28,000,234	18.67%
4	AL SAWARI REAL ESTATE INVESTMENT	7,500,000	5%

E. Statement of how shareholders are distributed according to the volume of property as on 31/12/2019 according to the following schedule:

Ser.	Share (s) ownership	Number of shareholders	Number of owned shares	Percentage of owned shares of the capital
1	Less than 50,000	4,790	3,495,533	2.33%
2	From 50,000 to less than 500,000	43	5,967,916	3.98%
3	From 500,000 to less than 5,000,000	11	14,201,900	9.47%
4	More than 5,000,000	6	126,334,651	84.22%

F. Statement of measures taken regarding the controls of investor relationships and an indication of the following: -

Mrs. Nour Adnan Al Jafari has been appointed officially responsible for managing investment relations. A special page has been created on the Company's website. The Company website has been updated with the information and data disclosed by the Company such as shareholder rights, governance reports, financial statements, ownership structure and percentage and contact information of investor relationship officer.

Email: investor.relations@takafulemarat.com

Phone: +97142309415

Mobile: +971504637877

Fax: +97142309333

<https://takafulemarat.com/investors-information/>

G. Statement of the special decisions presented in the General assembly held during 2019 and the procedures taken in their regard.

- The General Assembly Meeting of Takaful Emarat Insurance (PSC) (TAKAFUL-EM) took place on Monday 25/03/2019 and passed the following **Special Resolutions**

- ❖ **A special resolution passed by the shareholders** to amend article 41 of the memorandum of association of the Company related to notification of the invitation to the meeting of the General Assembly through SMS or electronic mails in addition to newspapers, subject to the approval of the authorities.
- ❖ **A special resolution passed by the shareholders** to approve the Board of Directors' recommendation to allocate an amount towards Corporate Social Responsibility and to authorize the Board of Directors to determine the beneficiary of the contributions, provided that the contributions shall not exceed 2% of the average net profit.
 - The General Assembly Meeting of Takaful Emarat Insurance (PSC) (TAKAFUL-EM) took place on Tuesday, 08/10/2019, and A special resolution has been passed approving: Amending Article 7 of the Memorandum of Association of Takaful Emarat regarding Percentage of Shareholding subject to the approval of the authorities.
- ❖ Article (7) Percentage of Shareholding: (The Article before Amending)
All shares in the Company shall be nominal and shareholders are UAE, GCC and foreign individuals and institutions. Foreigners are allowed to own not more than 25% of the Company's capital.

To become: (The Article After Amending):

All shares of the Company shall be nominal and at least 51% of the Company's capital must be owned by natural persons of the UAE or GCC nationals or by Juridical persons wholly owned by UAE or GCC nationals, the shareholding percentage of the non-UAE nationals should not exceed 49%.

H. Rapporteur of the Board meetings.

The Board Secretary is Mrs. Nour Adnan Al Jafari

She was appointed on 18/04/2011

She holds a Bachelor's Degree in LAW and with almost Nine years of in house legal and Board Secretary experience with Takaful Emarat Insurance PSC

To handle all Board Meetings' arrangements including notices and disclosures, documentation of presentations and minutes of meetings.

I. Detailed statement of major events and important disclosures that the Company encountered during 2019.

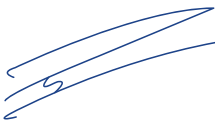



- Appointment of new CEO in 2019.
- The Company continued to be one of the Participating Insurer to provide essential benefit plan in Dubai.
- In April 2019, the Company announced that the proposed acquisition of Al Hilal Takaful, originally announced in 2017 will no longer proceed.

J. Statement of Emiratisation percentage in the Company at the end of 2017, 2018, 2019 (workers are excluded for companies working in the field of contracting).

The emiratisation percentage in the Company at the end of 2017 is 4%
 The emiratisation percentage in the Company at the end of 2018 is 1.1%
 The emiratisation percentage in the Company at the end of 2019 is 2.2%

K. Statement of innovative projects and initiatives carried out by the company or being developed during 2019.

In 2019, company laid emphasis on micro service architecture to enable the business Go Live with new products within a short span of time (days rather than weeks). RPA technology usage gained prominence in better utilization / automations to deliver the results and reduced the TATs. Data driven decision making with clear analytics provided the management a better control over strategies and focus on Profitable products and LoBs.

Signature of the Board Chairman	Signature of Audit Committee Chairman	Signature of Nomination and Remuneration Committee Chairman	Signature of Internal Control Department Director
			
Mr. Abdulla Bakheet Saif Murshed Almarar	Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri	Mr. Fahim Mohamed Ahmed Alkoug Alshehhi	Ali Imran Memon

Date: 15/03/ 2020	Date: 15/03/ 2020	Date: 15/03/ 2020	Date: 15/03/ 2020
-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Company Official Seal



نموذج تقرير الحوكمة عن السنة 2019

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2019، 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 دائرة الامتثال والتدقيق الداخلي للشركة على تطبيق ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي في ظل القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية و قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم (7/ر.م) بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات ، و ذلك من أجل ايجاد نظام متكامل للانضباط المؤسسي.

هذا وقد حث مجلس الادارة فريق العمل لدى الشركة على الاشتراك في البرامج التدريبية وورشات العمل التي تنظمها الجهات الرقابية كهيئة الأوراق المالية والسلع وسوق دبي المالي من أجل الارتقاء بمستوى الامتثال والشفافية من جانب وحماية حقوق المساهمين من جانب آخر.

اضافة الى ذلك فان الشركة التزمت بالترتيب مع معهد حوكمة حيث سجلت أمين سر مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٨ في برنامج الحوكمة المصمم لأمناء السر حيث تم منح أمين سر مجلس الادارة شهادة معتمدة (Certified Board Secretary) كما أتم مجلس الادارة برنامج الحوكمة المصمم لأعضاء مجلس الادارة وتم منح مجلس الادارة شهادة معتمدة بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٩ خلال المدة القانونية المشار اليها في القرار الاداري رقم 14 لسنة 2017 .

كما أن مجلس الادارة يعمل على مدار العام على مراجعة واعتماد السياسات والاجراءات 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 اجتماعاته الدورية واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها وتلتزم شركة تكافل الامارات - تأمين بتطبيق قرار مجلس ادارة الهيئة رقم (3) لسنة 2000 في شأن النظام الخاص بالإفصاح والشفافية الى جانب القوانين والتشريعات المرعية في دولة الامارات العربية المتحدة.

2- بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2019 وفقاً للجدول التالي :

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر	رئيس مجلس الادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
	الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	نائب رئيس مجلس الادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
	السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
	السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء

لا شيء	١٢٨٠١٥	٤٣٨٤٥٢	عضو مجلس ادارة	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري
لا شيء	لا شيء	لا شيء	عضو مجلس ادارة	السيد أجيت فيجاي جوشي
لا شيء	لا شيء	٥٠٠	عضو مجلس ادارة	السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري

أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين خلال العام ٢٠١٩:

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
	السيد عبد الله صبحي أحمد عطاطرة	نائب رئيس مجلس الادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
	السيد ظفر حبيب ظفر خان	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء

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 و 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.
	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر	غير تنفيذي غير مستقل	يحمل درجة بكالوريوس والماجستير في ادارة الاعمال (التمويل والمصارف)	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	لا يوجد	مدير المكتب التنفيذي لسمو الوزير - وزارة شؤون الرئاسة
	الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	غير تنفيذي غير مستقل	حاصل على الدكتوراه في الصيدلة من جامعة مانشستر، المملكة المتحدة، ودرجة الماجستير في كيمياء الأدوية من جامعة نيوكاسل أبون تاين، المملكة المتحدة	منذ ٢٠١٧/١٢/١٤	عضو مجلس إدارة لدى شركة تبارك للاستثمار	المدير المفوض في كل من جامعة العين للعلوم والتكنولوجيا وجامعة الفلاح

			يحمل احدى عشر سنة من الخبرة في البحوث والمنشورات وهو عضو الجمعيات البريطانية والأمريكية لأبحاث السرطان.		
السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي	غير تنفيذي مستقل	يحمل شهادة البكالوريوس في الاعمال الدولية من كلية ايكيرد في فلوردا - الولايات المتحدة الامريكية لديه ١٤ سنة خبرة في دعم الاعمال والتطوير التجاري	منذ ٢٠١٩/٠١/٢٧	عضو مجلس إدارة شركة مسار سوليوشن	نائب رئيس تطوير الأعمال في شركة أبو ظبي الوطنية للطاقة
السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	غير تنفيذي مستقل	حاصل على درجة البكالوريوس في التمويل من الجامعة الأمريكية في دبي. لديه تسع سنوات من الخبرة في مجال التمويل في عدة منظمات.	منذ ٢٠١٧/١٢/١٤	لا يوجد	وزارة شؤون الرئاسة

السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري	*تنفيذي غير مستقل	حاصل على بكالوريوس وماجستير في ادارة الأعمال. ما يزيد عن ثلاثة عشر سنة من الخبرة في القطاع المالي	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	عضو مجلس ادارة شركة الخليج للملاحة القابضة لغاية ٢٠١٩/٠١/٠٧	عضو في مجلس الامناء في جامعة العين للعلوم والتكنولوجيا
السيد أجيت فيجاي جوشي	غير تنفيذي غير مستقل	حاصل على البكالوريوس في الهندسة حاسوب وماجستير في إدارة الاعمال يتمتع بخبرة تزيد عن ١٢ سنة في الاستشارات التكنولوجية وإدارة الاستثمارات	منذ ٢٠١٩/٠٣/١٩	عضو مجلس ادارة شركة الخليج للملاحة القابضة عضو مجلس إدارة اشراق	شركة جولدديبلوكس للاستثمار
السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري	غير تنفيذي مستقل	حاصل على ماجستير في ادارة الأعمال رجل أعمال معروف، مؤسس شركة أرت كاسا للاستشارات	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	عضو مجلس ادارة لدى شركة طيران أبو ظبي. نائب رئيس مجلس الادارة لدى شركة سيراميك رأس الخيمة. عضو مجلس إدارة لدى الشركة العالمية القابضة	نائب رئيس مجلس الادارة لدى شركة سيراميك رأس الخيمة

أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين خلال العام ٢٠١٩:

م	الإسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)،	الخبرات و 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.
	السيد عبد الله صبحي أحمد عطاطرة	غير تنفيذي غير مستقل	حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية، وماجستير في ادارة الأعمال ما يزيد عن ١٤ سنة في مجال الادارة العامة	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥ ولغاية ٢٠١٩/٠٣/١٤	عضو مجلس إدارة لدى شركة دريك آند سكل عضو مجلس إدارة في شركة واحة الزاوية	لا يوجد
	السيد ظفر حبيب ظفر خان	غير تنفيذي مستقل	حاصل على بكالوريوس وماجستير في الاقتصاد. مستشار في مجال الادارة التنفيذية في المنطقة وما يزيد عن 20 سنة في قطاع البنوك/ المالي	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥ ولغاية ٢٠١٩/٠١/٢١	لا يوجد	لا يوجد

- تقدم السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري باستقالته من منصبه كعضو منتدب لإدارة شركة تكافل الامارات بتاريخ ٢٣/٠٩/٢٠١٩ و بقي يشغل عضوية مجلس إدارة شركة تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع) كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي.
- تقدم السيد ظفر خان باستقالته من منصبه كعضو مجلس إدارة شركة تكافل الامارات بتاريخ ٢١/٠١/٢٠١٩ وتم تعيين السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي بمنصب عضو مجلس إدارة ٢٧/٠١/٢٠١٩ وتمت المصادقة على هذا التعيين من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.
- تقدم السيد عبد الله عطاطرة باستقالته من منصبه كنائب رئيس مجلس إدارة شركة تكافل الامارات بتاريخ ١٤/٠٣/٢٠١٩ وتم تعيين السيد أجيت فيجاي جوشي كعضو مجلس إدارة على وتمت المصادقة على هذا التعيين من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية وتم تعيين الدكتور نورالدين عطاطرة نائباً للرئيس.

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2019 (في حالة عدم تمثيل يرجى ذكر أنه لا يوجد تمثيل).
لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٩.

ت. بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة. (مثال توضيحي : عدم ترشح أي عنصر نسائي في انتخابات مجلس الإدارة)
لقد تم فتح باب الترشح لعضوية مجلس ادارة شركة تكافل الامارات خلال الفترة من ١٥/٠٣/٢٠١٨ - ٢٥/٠٣/٢٠١٨ وذلك لانتخاب مجلس إدارة جديد (مؤلف من سبعة أعضاء) حسب ما ورد في قانون الشركات وقد ورد بعض طلبات الترشح لعضوية المجلس من العنصر النسائي ولكن لم تحظى أي منهم بفرصة الفوز بالعضوية عند اجراء الانتخاب في ٢٩/٠٣/٢٠١٨.

ث. بيان بما يلي :

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2018.
تم صرف مبلغ وقدره سبعمائة ألف درهم اماراتي كمجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٨ بواقع مئة ألف درهم اماراتي لكل عضو من أعضاء مجلس الادارة وذلك بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٩/٠٣/٢٠١٩.
2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2019 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

لم يقترح المجلس صرف أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2019.

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2019 وفقاً للجدول التالي:

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		
		إسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
	الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	لجنة التدقيق	٢٠٠ ألف درهم	٣
	السيد أجيت فيجاي جوشي	لجنة المكافآت و الترشيحات / لجنة التدقيق	٢٠٠ ألف درهم	٥
	السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي	لجنة المكافآت و الترشيحات	٢٠٠ ألف درهم	٢
	السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	لجنة المكافآت و الترشيحات / لجنة التدقيق	٢٠٠ ألف درهم	٣

مجلس الإدارة قرر دفع مبلغ ٢٠٠ ألف درهم للاعضاء المذكورة أسماؤهم أعلاه بدل حضور اجتماعات اللجان والاعمال الإضافية التي قدموها للجان خلال العام.

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

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2019 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة (يجب أن تطابق أسماء أعضاء مجلس الإدارة حسب ما هو مذكور في البند (3 أ) أعلاه).

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
١	٢٧/٠١/٢٠١٩	ستة أعضاء*	-	-

٢	٢٠١٩/٠٢/١٣	سبعة أعضاء	-	-
٣	٢٠١٩/٠٢/٢٨	سبعة أعضاء	-	-
٤	٢٠١٩/٠٣/١٩	سبعة أعضاء	-	-
٥	٢٠١٩/٠٥/١٣	خمسة أعضاء	-	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري
٦	٢٠١٩/٠٧/٢٣	أربعة أعضاء	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري
٧	٢٠١٩/٠٨/٢٢	سبعة أعضاء	-	-
٨	٢٠١٩/٠٩/٢٦	سبعة أعضاء	-	-
٩	٢٠١٩/١٠/٢٤	خمسة أعضاء	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري

*تقدم السيد ظفر خان باستقالته من منصبه كعضو مجلس إدارة شركة تكافل الامارات بتاريخ ٢٠١٩/٠١/٢١ وتم تعيين السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي بمنصب
عضو مجلس إدارة ٢٠١٩/٠١/٢٧ وتمت المصادقة على هذا التعيين من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2019 مع بيان تواريخ انعقادها

م	تاريخ القرار
١	٢٠١٩/٠١/٢٧
٢	٢٠١٩/٠٢/٢٨
٣	٢٠١٩/٠٣/١٩
٤	٢٠١٩/٠٨/٢٢
٥	٢٠١٩/٠٩/٢٦

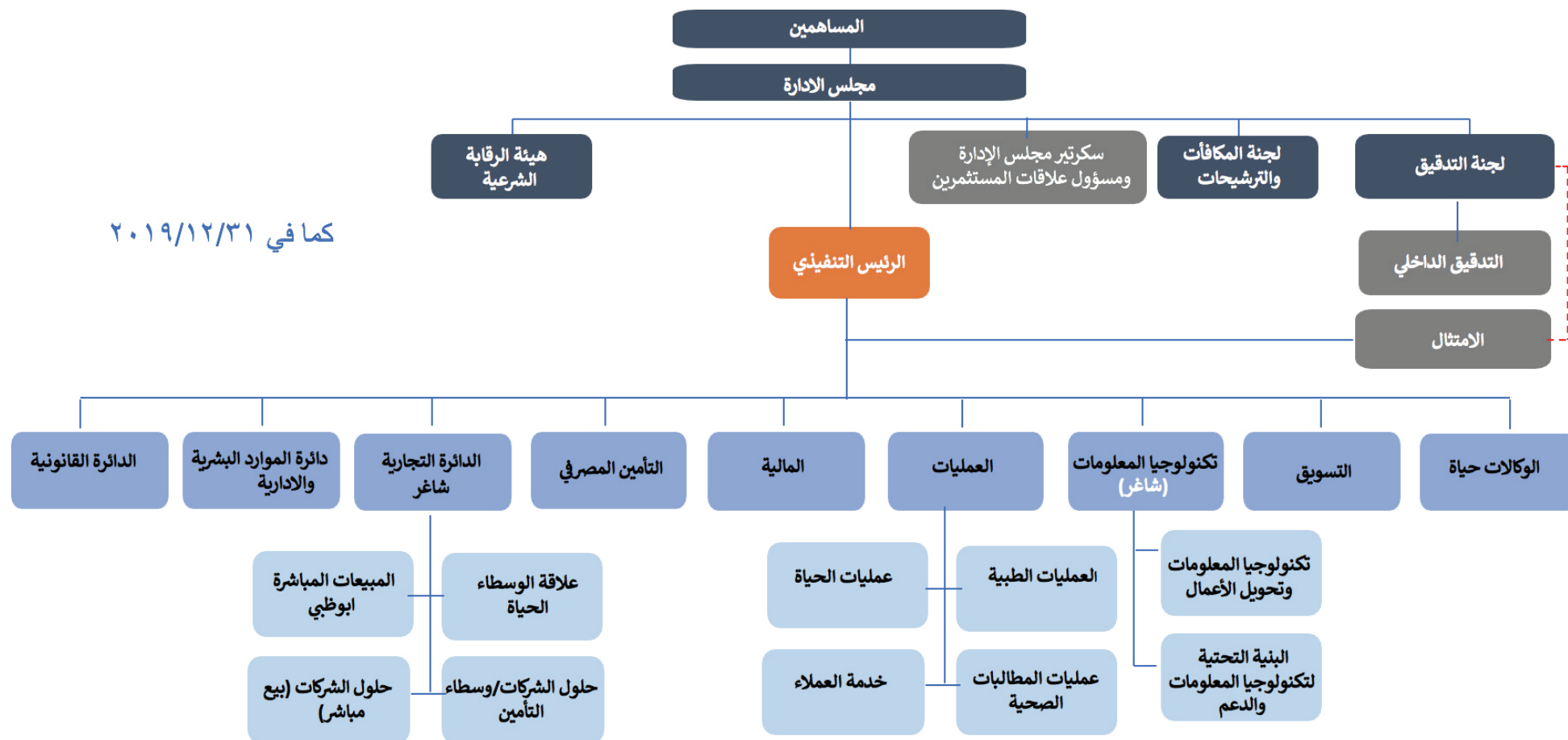
خ. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2019 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض حسب الجدول التالي:

م	إسم الشخص المفوض	صلاحيه التفويض	مدة التفويض
١	السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري العضو المنتدب	قام المجلس بتفويض الادارة التنفيذية وتم توثيق بتسيير الأمور اليومية للشركة ذلك بموجب وكالة عامة	لغاية ٢٢/٠٤/٢٠٢١ ما لم تنتهي قبل ذلك لأي سبب من الأسباب
٢	السيد فادي جودت الهندي الرئيس التنفيذي لغاية ٢٢/٠٨/٢٠١٩	قام المجلس بتفويض الادارة التنفيذية وتم توثيق بتسيير الأمور اليومية للشركة ذلك بموجب وكالة عامة	لغاية ٢٢/٠٤/٢٠٢١ ما لم تنتهي قبل ذلك لأي سبب من الأسباب
٣	السيد تمام عبد الله - القائم بأعمال الرئيس التنفيذي في الفترة ما بين ٢٢/٠٨/٢٠١٩ و ٢٦/٠٩/٢٠١٩	قام المجلس بتفويض الادارة التنفيذية وتم توثيق بتسيير الأمور اليومية للشركة ذلك بموجب تفويض مكتوب	لغاية ٢٦/٠٩/٢٠١٩
٤	الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	قام رئيس مجلس الإدارة بإعطاء تفويض خاص محدد المدة من رئيس مجلس الإدارة لغاية تعيين رئيس تنفيذي جديد	لغاية تعيين رئيس تنفيذي لشركة تكافل الامارات
٥	السيد وائل الشريف الرئيس التنفيذي اعتبارا من ٢٦/٠٩/٢٠١٩	قام المجلس بتفويض الادارة التنفيذية بتسيير الأمور اليومية للشركة	لغاية ٠٨/٠٣/٢٠٢٣ (للتأكيد)

د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2019 على أن يشمل التالي:

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
١	عبدالله المرر	رئيس مجلس الادارة	اجمالي المساهمات المكتتبية - وثيقة التأمين التكافلي على الحياة	٣٢١,٢٢٣
٢	دريك أند سكل	مساهمين مشتركين بين الشركتين	اجمالي المساهمات المكتتبية- وثيقة التأمين التكافلي الصحي	٣,٣١٤,٩٧٠.٠٠
٣	الخليج للملاحة القابضة	مساهمين مشتركين بين الشركتين	استثمارات حقوق الملكية - متداولة	٣,٧٧٥,٠٣٨.٣٨
٤	دريك أند سكل	مساهمين مشتركين بين الشركتين	مطالبات مبلغ عنها و لم تتم تسويتها بعد	٢,٠٦٢,٤٥١

ذ. الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة ، على أن يوضح به العضو المنتدب و/أو 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 - ذ) ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات (درهم) 2019 المدفوعة لعام	مجموع المكافآت المدفوعة (Bonuses لعام 2019) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/ عينية للعام 2019 أو تستحق مستقبلاً
١.	العضو المنتدب	٢٠١٥/٠٥/٠١ لغاية ٢٠١٩/٠٩/٢٣	١,٠١٧,٤٥٠	٢٧٨,٣١٦,٣١	٤٠٠,٠٨٤,٠١ وتشمل مكافأة نهاية الخدمة
٢.	الرئيس التنفيذي لغاية	٢٠١٨/٠١/٠٧ لغاية ٢٠١٩/٠٨/١٨	٨٦٤,٥٠٠	٢٣٤,١٣٣,٤٩	٨٦,٢٥٠,٥٣ وتشمل مكافأة نهاية الخدمة
٣.	الرئيس التنفيذي اعتباراً من	٢٠١٩/٠٩/٢٦ ٢٠١٩/٠٩/٢٦	٣١٥,٠٠٠	-	-
٤.	رئيس دائرة العمليات	٢٠١٠/١٢/١٦	٧٨٣,٠٠٩	-	-
٥.	رئيس الدائرة التجارية	٢٠١٥/٠٣/٠٨	٦٨٤,٠٠٠	٣١١,٠٠٠	-
٦.	رئيس الدائرة المالية لغاية	٢٠١٨/٠٥/٠٦ لغاية ٢٠١٩/١٠/٠٥	٥٤٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٥٢,٧١٦ وتشمل مكافأة نهاية الخدمة
٧.	رئيس دائرة الافراد (الموارد البشرية)	٢٠١٣/٠٨/٢٥	٤٩١,٢٧٠,٠٠	-	-

١٠.	مدير أول الامتثال	٢٠١٣/١٢/١٦	٣٥١,٠٠٠	-	-
١١.	مدير قانوني	٢٠١١/٠٤/١٨	٢٨٧,٧٠٠	-	-

** تقدم الرئيس التنفيذي باستقالته من منصبه بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/١٨ و تمت الموافقة على الاستقالة بتاريخ ٢٠١٩/٠٨/٢٢
 *** تقدم العضو المنتدب باستقالته من منصبه بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٣ و تمت الموافقة على الاستقالة بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٦

4- مدقق الحسابات الخارجي:

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

تعد ارنست ويونغ إحدى أكبر الشركات المهنية في العالم وتعدّ واحدة من الأربع الكبرى وهي متعددة الجنسيات مقرها الرئيسي في لندن. EY هي واحدة من شركات المحاسبة "الأربعة الكبار". تعمل في أكثر من 700 مكتب حول 150 دولة في العالم، تم افتتاح مكتب EY في الإمارات العربية المتحدة في عام 1966، ولديها الآن ما يقرب من 1000 موظف محترف

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

ارنست ويونغ السيد أشرف أبوشرخ	إسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك
ثلاث سنوات ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
٢٢٥,٠٠٠ درهم اماراتي ١٠٨,٠٠٠ درهم اماراتي – الإجراءات المتعارف عليها	إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2019 (درهم)
١٦١,٤٦٧ خدمات اکتوارية	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2019 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً

مصادقة تقارير هيئة التأمين الدورية مصادقة الخبير الاكثواري على منتجات التأمين الصحي وتأمين الحياة	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
الإسم المدقق كي بي ام جي بالتعاون مع ميلمان تفاصيل الخدمات المقدمة: الاستشارات المتعلقة بالمعيار الدولي المحاسبي رقم 17	بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي آخر</u> غير مدقق حسابات (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر الشركة بتقديمها خلال 2019 يتم ذكر ذلك صراحةً

ج. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام 2019 وفي حال عدم وجود أي تحفظات
يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً.
لم يتم مدقق حسابات الشركة بتضمين القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام 2019 بأي تحفظات.

5- لجنة التدقيق:

- أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
يقر السيد عمر بن بروك رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

أسماء أعضاء لجنة التدقيق لغاية ٢٠١٩/٠٢/١٣:

1. السيد ظفر حبيب ظفر خان
2. السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري
3. الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

أسماء أعضاء لجنة التدقيق من ٢٠١٩/٠٢/١٣ لغاية ٢٠١٩/٠٥/١٣:

السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري

الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

أسماء أعضاء لجنة التدقيق اعتباراً من ٢٠١٩/٠٥/١٣:

1. السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري

2. الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

3. السيد أجيت فيجاي جوشي

المهام الموكلة:

1. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.

2. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربيع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص

على ما يلي:

- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
- افتراض استمرارية عمل الشركة.
- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة.
- التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.

3. التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية العليا والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها.
4. النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات، وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات.
5. رفع توصية لمجلس الادارة بشأن اختيار أو استقالة 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 اللازمة اتخاذها.
7. التأكد من استيفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين والانظمة والقرارات المعمول بها والنظام الاساسي للشركة ومتابعة ومراقبة استقلاليتها.
8. الإجماع بمدقق الحسابات للشركة دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها، مرة واحدة على الأقل في السنة، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
9. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات وخطة عمله ومراسلاته مع الشركة وملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية العليا بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتوفيرها للتسهيلات اللازمة للقيام بعمله.
10. التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الإستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات.
11. مراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
12. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع مجلس الإدارة، والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
13. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة
14. الاطلاع على تقييم المدقق لإجراءات الرقابة الداخلية والتأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي.
15. التأكد من توفر الموارد اللازمة لإدارة الرقابة الداخلية ومراجعة ومراقبة فعالية تلك الإدارة.

16. دراسة تقارير الرقابة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.

17. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.

18. مراقبة مدى 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.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2019 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

الاسم	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع
السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	✓	✓	-	✓
السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري	✓	-	-	-
الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	✓	✓	✓	✓

✓	✓	✓	-	السيد أجييت فيجاي جوشي
---	---	---	---	------------------------

تم تعيين السيد أجييت فيجاي جوشي بتاريخ ٢٠١٩/٠٣/١٩

6- لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
"يقر السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان المهام الموكلة لها.

لجنة الترشيحات والمكافآت لغاية ٢٠٢٠/٠٢/١٣ :

السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري

الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

السيد ظفر حبيب خان

لجنة الترشيحات والمكافآت اعتباراً من ٢٠٢٠/٠٢/١٣ :

السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري

الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

السيد خليفة حسين الخوري

لجنة الترشيحات والمكافآت اعتباراً من ٢٠١٩/٠٥/١٣ :

السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي

السيد أجيت فيجاي جوشي
السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري

اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت 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 تطراً عليها.
2. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.
3. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
4. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا معقولة وتتناسب وأداء الشركة.
5. المراجعة السنوية للاحتياجات 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.
6. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
7. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
8. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
9. أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ج. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2019 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

اجتماعات لجنة المكافآت و الترشيحات خلال العام ٢٠١٩ :

الاسم	الاجتماع الأول ٢٠١٩/٠٧/٢٣	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٠٩/١٧
السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي	✓	✓
السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	-	✓
السيد أجيت فيجاي جوشي	✓	✓

7- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين

أ. إقرار من رئيس اللجنة أو الشخص المخول بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. "يقر (السيد سلمان قريشي) بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين في الشركة و عن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليتها"

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

السيد سلمان قريشي - مدير أول الامتثال

السيد محمود رحال - رئيس دائرة الافراد (الموارد البشرية)

السيدة نور الجعفري - مدير قانوني

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2019. (في حالة عدم تشكيل اللجنة يتم توضيح أسباب ذلك).

اجتمعت اللجنة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٩، استعرضت اللجنة تداول المطلعين خلال الفترة والتقارير المقدمة الى سوق دبي المالي والتي تشمل قائمة المطلعين، كما استعرضت اللجنة السياسات و الإجراءات و التدريب الذي تم توفيره للموظفين على السياسة الخاصة بتداول المطلعين.

8- أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة

- أ. إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
- "يقر (الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة) رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"
- ب. إسم اللجنة أو اللجان.
لجنة الاستثمار
- ج. أسماء أعضاء كل لجنة، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

لجنة الاستثمار لغاية ٢٠١٩/٠٣/١٤:

السيد عبد الله صبحي أحمد عطاطرة

السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري

السيد ظفر حبيب خان

لجنة الاستثمار اعتبارا من ٢٠١٩/٠٣/١٤ ولغاية ٢٠١٩/٠٥/١٣:

السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري

الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

لجنة الاستثمار اعتبارا من ٢٠١٩/٠٥/١٣:

الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة

السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري

السيد أجيت فيجاي جوشي

اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها:

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

د. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2019 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

الاسم	الاجتماع الأول ٢٠١٩/٠٤/٢٥	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٠٩/٠٣	الاجتماع الثالث ٢٠١٩/١٠/٠٥	الاجتماع الرابع ٢٠١٩/١١/١٠
السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري	✓	✓	✓	✓
الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة	✓	✓	✓	✓
السيد أجيت فيجاي جوشي	-	✓	✓	✓

9- نظام الرقابة الداخلية:

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

ب. أسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

شغل السيد علي عمران ميمون منصب مدير ادارة الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي في الشركة خلال العام ٢٠١٨، ليتولى مهام التحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة وهو حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة وهو مدقق داخلي معتمد ويحمل ما يزيد عن ١٣ سنة من الخبرة.

ج. أسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

شغل السيد سلمان قريشي منصب مدير أول - الامتثال للشركة طوال عام ٢٠١٨، وقد تم تعيينه في ٢٠١٣/١٢/١٦ وهو حاصل على مؤهل علمي في المحاسبة والادارة ويحمل ما يقارب ٢٢ سنة من الخبرة في الشؤون المالية، التدقيق الداخلي والامتثال.

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

لم تواجه الشركة أي مشكلات كبيرة خلال العام.

تقوم إدارة التدقيق والرقابة الداخلية بمهام التدقيق على المخاطر وفقاً لخطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة. تتم مناقشة الملاحظات التي تمت ملاحظتها أثناء التدقيق مع الإدارة، ويتم الحصول على خطة العمل والإطار الزمني لتصحيح ملاحظات التدقيق المتفق عليها وتوثيقها في تقارير المراجعة النهائية. يتم نقل أي مسألة حرجة، إن وجدت، إلى لجنة التدقيق. يتم إجراء المتابعة المنتظمة مع الإدارة بشأن مشكلات التدقيق التي تم التبليغ عنها الناشئة عن التدقيق الداخلي / الخارجي يتم موافاة لجنة التدقيق بالمستجدات كل ثلاثة أشهر على أساس المشكلات المحددة في تقارير التدقيق الداخلي وحالة متابعة ملاحظات المراجعة. يقوم المدقق الخارجي أيضا بموافاة لجنة التدقيق بنبذة الأمور الناشئة عن التدقيق الخارجي. يتم إرفاق تقارير التدقيق الداخلي التي تم الانتهاء منها في عام 2019 والتي تحتوي على ملاحظات مراجعة مفصلة، ويتم الكشف عن أمور التدقيق الرئيسية، إن وجدت، والتي تكون ناشئة عن التدقيق الخارجي في تقرير المراجع الخارجي

عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.

تم اصدار تسعة تقارير من قبل إدارة الرقابة الداخلية خلال العام ٢٠١٩.

10- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2019 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.

التأخر في تسليم تقرير البيانات المالية للربع الرابع من عام ٢٠١٨ لهيئة الصحة في أبوظبي ، و قامت الشركة باتخاذ ما يلزم من إجراءات للتأكد من تسليم التقارير في وقتها مستقبلا.

11- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2019 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة. (في حالة عدم وجود مساهمات فيجب ذكر أن الشركة لم تقم بأي مساهمات).

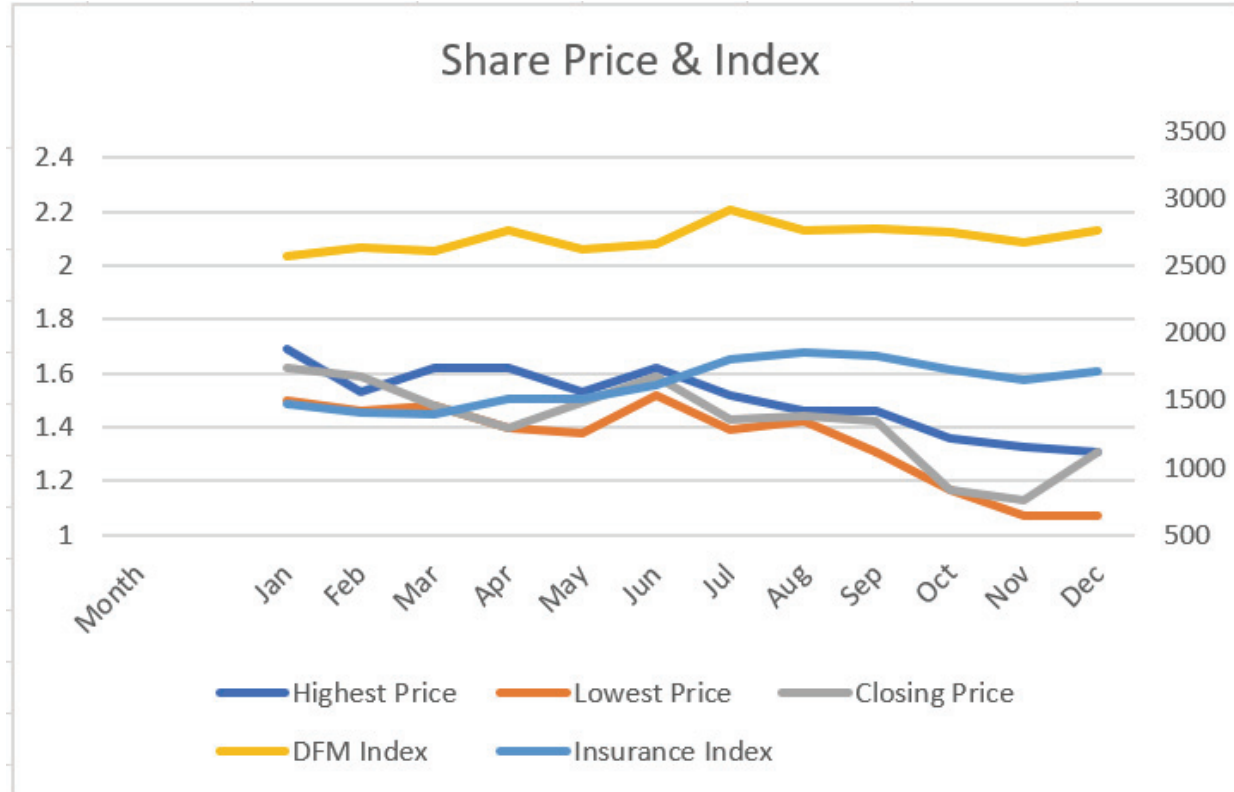
- في مارس من عام ٢٠١٩ تم إطلاق مبادرة الفحص الطبي المجاني للموظفين (اجراء فحص مجاني لضغط الدم، سكر الدم، فحص الأسنان والبصر)
- في مايو من عام ٢٠١٩ شاركت الشركة ببطولة لكرة القدم.
- في مايو من عام ٢٠١٩ شاركت الشركة مع مبادرة روايتي وتم توزيع ٢٥٠ صندوق من الأطعمة الغذائية / المواد التثمينية خلال شهر رمضان المبارك.
- في نوفمبر من عام ٢٠١٩ أطلقت الشركة مبادرة التطعيم المجاني للموظفين وعائلاتهم.
- تقدر الشركة أهمية المساهمة في الحفاظ على البيئة وتنمية 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 الإلكتروني في جميع المراسلات، و اضافة الى ذلك قامت الشركة بتجديد التعاقد مع شركة متخصصة بهدف حفظ الملفات بشكل الكتروني بدلا من المطبوعات الورقية.
- يتم استخدام اساليب توفير الطاقة في اناة المكاتب وأماكن العمل، بادرت تكافل الامارات بوضع أشجار ونباتات طبيعية داخل المكاتب و الاعتناء بها بشكل دوري و ذلك ضمانا لتوفير جو صحي نقي داخل مكاتب الشركة.
- تم إطلاق مبادرة استخدام السلالم بدلا من المصاعد للمحافظة على لياقة الموظفين.
- حرصت شركة تكافل الامارات أن يشمل موقع التواصل الاجتماعي الخاص بالشركة على مواضيع عدة حول الصحة ونمط الحياة واللياقة البدنية والسفر.. الخ.

12- معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2019.

Month	Highest Price	Lowest Price	Closing Price	DFM Index	Insurance Index
Jan	1.69	1.50	1.62	2567.59	1470.84
Feb	1.53	1.46	1.59	2635.78	1412.58
Mar	1.62	1.48	1.48	2614.35	1400.18
Apr	1.62	1.40	1.40	2767.10	1505.94
May	1.53	1.38	1.49	2620.33	1505.48
Jun	1.62	1.52	1.59	2658.63	1607.55
Jul	1.52	1.39	1.43	2918.38	1800.38
Aug	1.46	1.42	1.44	2758.60	1862.43
Sep	1.46	1.31	1.42	2781.07	1825.65
Oct	1.36	1.17	1.17	2746.93	1730.78
Nov	1.33	1.07	1.13	2678.70	1654.69
Dec	1.31	1.07	1.31	2764.86	1720.55

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2019.



ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2019/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
	محلي	%٢٦.٨٦	%٦٩.٠١	-
	عربي	%٢.٣٨	%١.١٨	-
	أجنبي	%٠.٥٧	-	-
	المجموع	%٢٩.٨١	%٧٠.١٩	-
				المجموع
				%٩٥.٨٧
				%٣.٥٦
				%٠.٥٧
				%١٠٠

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2019/12/31 حسب الجدول التالي:

م	الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
	جولديلوكس انفستمنت كومباني ليمتد (جولديلوكس)	٤٤,٢٢٩,١٦٥	%٢٩.٤٩
	مصرف عجمان	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	%٢٢.٦٧
	مؤسسة روك الأولى للتجارة العامة	٢٨,٠٠٠,٢٣٤	%١٨.٦٧
	الصواري للاستثمار العقاري ش.م.ع	٧,٥٠٠,٠٠٠	%٥

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2019/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	٤,٧٩٠	٣,٤٩٥,٥٣٣	٪٢.٣٣
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	٤٣	٥,٩٦٧,٩١٦	٪٣.٩٨
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	١١	١٤,٢٠١,٩٠٠	٪٩.٤٧
4	أكثر من 5,000,000	٦	١٢٦,٣٣٤,٦٥١	٪٨٤.٢٢

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

- إسم مسؤول علاقات المستثمرين
- السيدة نور الجعفري
- تم تعيين السيدة نور الجعفري مسؤول مختص بإدارة علاقات المستثمرين.
- تم انشاء صفحة خاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة.
- تم تحديث الموقع الالكتروني للشركة بحيث تتمكن الشركة من نشر المعلومات والبيانات التي يتم الافصاح عنها وغيرها من البيانات المتعلقة بالشركة وحقوق المساهمين مثل تقارير الحوكمة، القوائم المالية السنوية، هيكل الملكية ونسب التملك، بيانات الاتصال بمسؤول علاقات المستثمرين.
- بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين (البريد الإلكتروني - الهاتف - المحمول - الفاكس)
- البريد الالكتروني: investor.relations@takafulemarat.com
- الهاتف : ٠٤٢٣٠٩٤١٥
- المحمول: ٠٥٠٤٦٣٧٨٧٧
- الفاكس: ٠٤٢٣٠٩٣٣٣

[/https://takafulemarat.com/investors-information](https://takafulemarat.com/investors-information)

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2019 والإجراءات المتخذة بشأنها.

• عقدت الجمعية العمومية لمساهمي الشركة اجتماعها بتاريخ ٢٥/٠٣/٢٠١٩ وتمت الموافقة على ما يلي:

• تمت الموافقة بموجب قرار خاص لتعديل المادة رقم ٤١ من النظام الأساسي لشركة تكافل الإمارات فيما يتعلق بالإعلان عن الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية عن طريق الرسائل النصية أو البريد الإلكتروني إضافة الى الصحف المحلية شريطة الحصول على موافقة الهيئات الرسمية.

• تمت الموافقة بموجب قرار خاص على مقترح مجلس الإدارة بتقديم مساهمات طوعية لأغراض خدمة المجتمع وتفويض مجلس الإدارة في تحديد الجهات التي سيتم تخصيص هذه المبالغ لها على الا تتجاوز المساهمات الطوعية (2%) من متوسط الأرباح الصافية.

• عقدت الجمعية العمومية لمساهمي الشركة اجتماعها بتاريخ ٠٨/١٠/٢٠١٩ وتمت وقد تمت الموافقة على قرار الخاص بتعديل المادة ٧ من النظام الأساسي لشركة تكافل الإمارات والمتعلق بنسب الملكية بنسبة ١٠٠% من الأسهم الحاضرة شريطة الحصول على موافقة الجهات الرسمية.

المادة (7) نسبة الملكية: (النص قبل التعديل):

جميع أسهم الشركة اسمية، المساهمون هم من الأفراد والمؤسسات من دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي والأجانب وبحيث يسمح للأجانب بتملك ما لا يزيد عن 25% من رأسمال الشركة.

ليصبح النص كالاتي (النص بعد التعديل):

جميع أسهم الشركة اسمية ويجب ألا تقل نسبة مساهمة مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة ومواطني دول مجلس التعاون الخليجي من الأفراد الطبيعيين أو الأشخاص الاعتبارية المملوكة بالكامل لمواطني مجلس التعاون في أي وقت طوال مدة بقاء الشركة عن (51) % من رأس المال، ولا يجوز أن تزيد نسبة مساهمة غير مواطني الدولة عن (49%).

ح. مقرر إجتماعات مجلس الإدارة

- إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة
السيدة نور عدنان الجعفري

- تاريخ تعيينه

تم تعيينها بتاريخ ٢٠١١/٠٤/١٨

- مؤهلاته وخبراته

تحمل شهادة البكالوريوس في القانون العام و تعمل لدى شركة تكافل الامارات بمنصب مدير قانوني و أمين سر مجلس الادارة.

- بيان مهام عمله خلال العام .

إتمام جميع الأمور المتعلقة باجتماعات مجلس الإدارة بما فيها الإفصاح عن اجتماعات مجلس الإدارة و التنسيق مع الأعضاء لحضورها، اعداد و حفظ محاضر اجتماعات مجلس الإدارة.

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2019.

أولاً: تعيين رئيس تنفيذي جديد خلال العام ٢٠١٩.

ثانياً: تم اعتماد شركة تكافل الامارات مجددا من قبل هيئة الصحة في دبي لتوفير التأمين الصحي الأساسي الالزامي في امارة دبي.

ثالثاً: في ابريل ٢٠١٩ تم الإفصاح عن تعذر إتمام صفقة الاستحواذ على شركة تكافل الهلال المعلن عنها في ٢٠١٧.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2017،2018،2019 (يستبعد العمال بالنسبة للشركات العاملة في مجال المقاولات).

بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٧ نسبة ٤ % من موظفي الشركة.
بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٨ نسبة ١٠.١ % من موظفي الشركة.
بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٩ نسبة ٢٠.٢ % من موظفي الشركة.

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2019.

خلال عام 2019، ركزت الشركة على بناء معمارية منظمه من خلال استخدام معالجات البنية المصغرة لتمكين الأعمال التجارية من إصدار خدمات ومنتجات جديدة في غضون فترة زمنية قصيرة (أيام بدلاً من أسابيع). واكتسب استخدام تكنولوجيا أتمته العمليات الروبوتية المكانة الأبرز من خلال الاستخدام الأمثل لتقديم نتائج أفضل وأدق في وقت زمني قياسي. وبالتالي ساعد في اتخاذ القرارات المناسبة من خلال الاستناد الى البيانات مع تحليلات دقيقة وواضحة لتقدم التصور الأمثل للإدارة وأصحاب القرار عن أفضل الاستراتيجيات والخطط المستقبلية وبالتالي التركيز المباشر على المنتجات الربحية والأرباح بشكل عام.

توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية
السيد علي عمران ميمون

التاريخ: ٢٠٢٠/٠٣/١٥



ختم الشركة
سمي

Ali Damou

توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد فاهم محمد الكوك
الشحي

التاريخ: ٢٠٢٠/٠٣/١٥

Handwritten signature of Faham Mohamed Al-Kok.

توقيع رئيس لجنة التدقيق
السيد عمر سعيد عبد الله
محمد بروك الحميري

التاريخ: ٢٠٢٠/٠٣/١٥

Handwritten signature of Omar Sa'eed Abdallah Mohamed Brouk Al-Hamiri.

توقيع رئيس مجلس الإدارة
عبدالله بخيت
المرر

التاريخ: ٢٠٢٠/٠٣/١٥

Handwritten signature of Abdullah Bakhit Al-Murrah.