

Corporate Governance Report 2020

Governance Report Form for 2020

1. Statement of procedures taken to complete the corporate governance system, during 2020, 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) of 2015 concerning the Commercial Companies and the Decision of the Authority's Chairman of the Board of Directors No. (3) regarding the standards of institutional discipline and corporate governance guide 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 encouraged 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.

The Board Secretary has attended Online Certified Board Secretary Workshop from 01 June 2020 to 04 June 2020 provided by HAWKAMAH.

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 were provided all the information that enables it to take its decisions on a sound basis.

The Company's management presents the business updates to the Board to be discussed at its regular meeting and taking the appropriate decisions. The Company is committed to implementing the SCA Decision (3) for the year 2020 regarding Corporate Governance guide 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 2020, according to the following schedule:

Ser.	Name	Position / Kinship	Owned shares as on 31/12/2020	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	H.E Mohamed Haji Al Khoori	Board Member	-	-	-
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	500,000	-	-

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	<p>Holds a PhD degree in Pharmacy from the University of Manchester, UK</p> <p>MSc in Drug Chemistry from Newcastle, University, UK</p> <p>He has fourteen years of research and publications experience</p> <p>He is a member of British Association of Cancer Research</p> <p>Member of the American Association of Cancer Research in the USA</p>	From 14/12/2017		<p>Board Member at Tabarak Investments</p> <p>Chancellor of Al Ain university</p> <p>Member of the Board of Trustees of Al Falah University</p>

			Member of Royal Society of Chemistry (RSC) UK			
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	Abu Dhabi National Energy Company PJSC	Board Member at Masar solo chains
4	Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri	Non-Executive Independent	Holds a bachelor's degree in Finance from the American University in Dubai. He has 9 years of experience in Finance in several organizations.	From 14/12/2017	-	Ministry of Presidential Affairs
5	HE Mohamed Haji Al Khoori	Non-Executive Independent	B.A in Economics – B.A in Economics - California State University – San Bernardino. More than 30	From 09/01/2020	-	International Emirates Driving Company

			years of experience includes Executive Management, Organization Development, Financial Management, Business Investments and Project Management.			
6	Mr. Ajit Vijay Joshi	Non-Executive Non-Independent	Holds a Bachelor of Engineering degree in Computer Science and holds an MBA. He has over 12 years of professional experience in technology consulting and investment management.	From 19/03/2019	Board member - Eshraq Investment Company Head of Public and Private Markets – Shuaa Capital PSC	-
7	Mr. Khalifa Yousif Abdulla Husain ALKhoori	Non-Executive Independent	Holds Master's degree in Business Administration. Well known businessmen. He is founder of Arte Casa	From 15/04/2015	Board Member at Ras Al Khaimah Cement Company Board Member at Abu Dhabi Aviation.	

- Mr. Mohammad Ziad Tariq ALHawari resigned from his position as Board Member of the Company on 06/01/2020 and Mr. Haji Al Khoori was appointed as member of the Board of Directors on 09/01/2020.
- Mr. Khalifa Al Khoori submitted his resignation from his position as Board member of Takaful Emarat Insurance Company effective 27/10/2020.
- Mr. Fahim Al Shehi submitted his resignation from his position as Board member of Takaful Emarat Insurance Company effective 10/01/2021.

B. Statement of the percentage of female representation in the Board for 2020:

No Female representation in the Board of Directors in 2020.

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 2020.

There was no remuneration paid to the Board members for 2020.

2- The total remunerations of the Board members, which are proposed for 2020, 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 2020.

3- Details of the allowances for attending sessions of the committees emanating from the Board, which were received by the Board members for 2020 fiscal year.

There were no allowances paid to Board members for attending session of committees for 2020.

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.

E. Number of the Board meetings held during 2020 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	09/01/2020	Seven Members	-	-
2	13/02/2020	Seven Members	-	-
3	08/03/2020	Six Members	-	H.E. Abdulla Bakheet Saif Murshed Almarar
4	04/06/2020	Seven Members	-	-
5	12/08/2020	Seven Members	-	-
6	02/09/2020	Four Members	H.E. Abdulla Bakheet Saif Murshed Almarar	H.E. Abdulla Bakheet Saif Murshed Almarar H.E. Mohamed Haji Al Khoori Mr. Khalifa Yousif Abdulla Husain ALKhoori
7	11/11/2020	Five Members	-	H.E. Abdulla Bakheet Saif Murshed Almarar

Mr. Khalifa Khouri submitted his resignation from his position as Board member of Takaful Emarat Insurance Company on 27/10/2020.

F. Number of the Board resolutions passed during the 2020 fiscal year by circulation, along with its meeting convention dates.

2	09/01/2020
---	------------

7	13/02/2020
3	04/06/2020
2	12/08/2020

G. Statement of Board duties and powers exercised by Board members or the executive management members during 2020 based on an authorization from the Board, specifying the duration and validity of the authorization according to the following schedule:

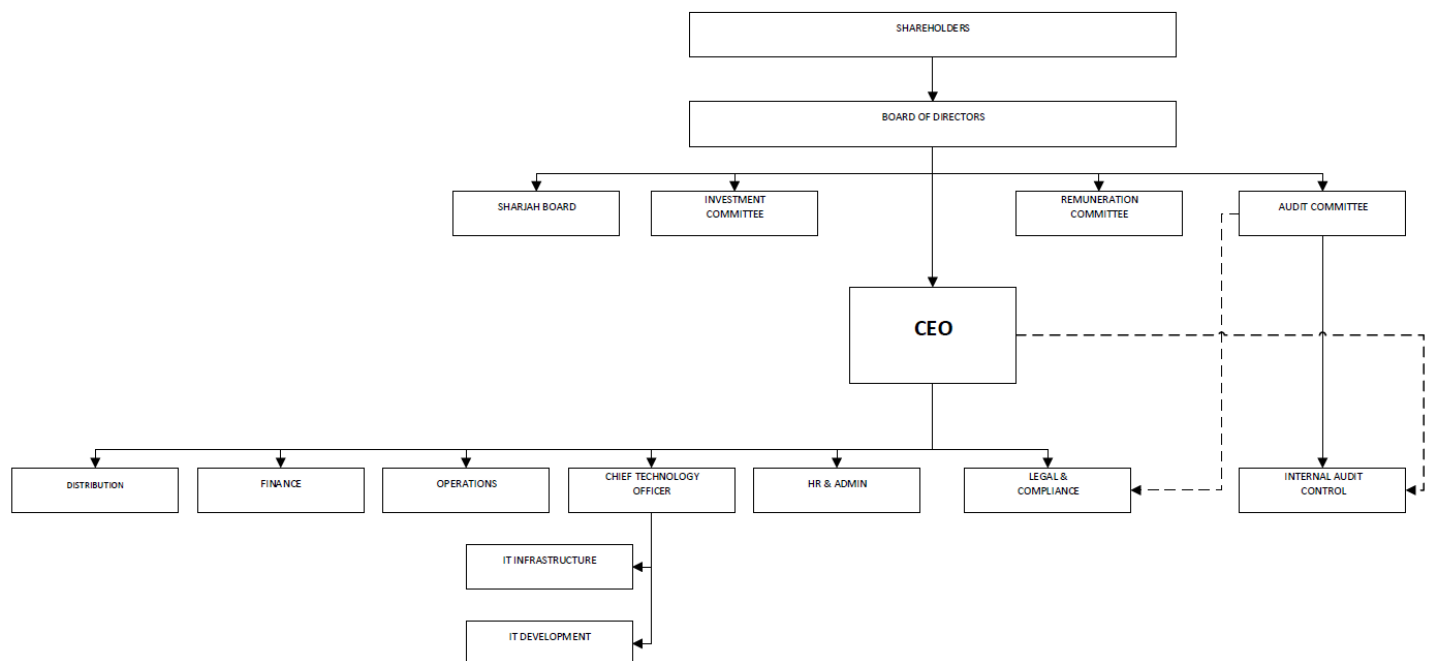
#	Name of the authorized person	Delegation authority	Duration of Delegation
	Mr. Wael Al Sharif - Chief Executive Officer effective 26/09/2019	<p>The Board delegated to the executive management as per the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Conducting day to day commercial and internal affairs of the company - Representing the company before the government departments, ministries. - Representing the company and signing agreements inside and outside the country - Representing the company before courts and arbitration boards 	Until 08/03/2023

H. Statement of the details of transactions made with the related parties (Stakeholders) during 2020:

I. Statement of the details of transactions made with the related parties (Stakeholders) during 2020:

As per the Chairman of the SCA Board of Directors' Decision (3 RM) of 2020 on Joint Stock Companies Governance Guide related parties are defined as the Chairman and members of the Company Board, members of the Senior Executive Management of the Company, employees of the Company, and the companies in which any of such persons holds 30% or more of its capital, as well as subsidiaries or sister companies or affiliate companies. The Company was not a party to any related party transaction during the year 2020.

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	Total Bonuses paid in 2020	Any other Cash/in-kind benefits for 2020 or payable in the
----------	---------------------	-------------------------------	----------------------------	--

		paid in 2020 (AED)	(AED)	future (AED)
Chief Executive Officer	29/09/2019	1,560,000	TBD	-
Chief Operating Officer (Operations)	16/12/2010	783,009	65,250	-
Senior Manager Finance (Finance)	28/08/2016	387,600	32,300	-
Director – Human Resource & Administration	25/08/2013	378,958	-	-
Senior Compliance Manager	16/12/2013	351,000	29,250	-
Head of IT	Vacant	-	-	-
Head of Distribution	Vacant	-	-	-

4. External Auditor:

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

Deloitte is a multinational professional services firm headquartered in London, England. Deloitte is one of the Big Four accounting firms. It provides assurance, tax, consulting and advisory services to companies.

Deloitte in the UAE has over 1,100 professionals based within five practice offices in Dubai, Abu Dhabi, Fujairah, Ras Al Khaimah, and Sharjah.

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	Deloitte - Mr. Sunder Nurani
Number of years he served as the company external auditor	One year - 2020

Total audit fees for 2020 in (AED)	AED 380,000
Fees and costs of other private services other than auditing the financial statements for 2020 (AED), if any, and in case of absence of any other fees, this shall be expressly stated.	AED 41,700
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</u> other than the company accounts auditor provided during 2020 (if any). In the absence of another external auditor, this matter is explicitly stated.	<ul style="list-style-type: none"> • Property valuation • Agreed Upon Procedures (AUP) for unpaid dividend.

C. Statement clarifying the reservations that the company auditor included in the interim and annual financial statements for 2020

The external auditor issued an un-qualified opinion on the interim and annual financial statements for 2020.

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 13/02/2020:

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

Audit Committee Members from 13/02/2020:

Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri -Chairman
 Mr. Ajit Vijay Joshi - Member
 HE Mohamed Haji Al Khoori - Member

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 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 auditor's 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 2020 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 08/03/2020	Second Meeting 14/05/2020	Third Meeting 11/08/2020	Fourth Meeting 11/11/2020
Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri	√	√	√	√

HE Mohamed Haji Al Khoori	√	√	-	√
Mr. Ajit Vijay Joshi	√	√	√	√

HE Mohamed Haji Al Khoori appointed member of committee on 13/02/2020 in place of Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh .

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:

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

Tasks assigned to the Nomination and Remuneration Committee:

1. Setting policy for candidate for membership for Board of Directors and executive management taking 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 needs 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 2020 and their dates, and statement of all Committee members' personal attendance of times.

Name	First Meeting 2020 12/01/2020	Second Meeting 08/03/2020	Third Meeting 02/06/2020	Forth Meeting 30/08/2020
Mr. Fahim Mohamed Ahmed Alkhouk 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 –Chairman

Mahmoud Rahhal - Director – HR Department – Member

C. A summary of the committee's work report during 2020.

- For 2020, the Committee met on 12 August 2020. The Committee reviewed compliance with the new Corporate Governance Guide as per SCA Decision 3RM of 2020. The Committee also reviewed the trading reports and periodic reports submitted to DFM on the insiders list. The Committee reviewed the procedures and contractual agreements with other parties who could have access to non-public information on temporary basis.

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 13/02/2020:

Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh – Chairman

Mr. Mohammad Ziad Tariq ALHawari –Member

Mr. Ajit Vijay Joshi – Member

The Investment Committee members from 13/02/2020:

Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh – Chairman

HE Mohamed Haji Al Khoori – Member

Mr. Ajit Vijay Joshi – Member

Mr. Mohammad Ziad Tariq ALHawari has resigned from his position as member on 06 January 2020.

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-to-day 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 2020 and their dates, and all Committee members' personal attendance times.

Name	First Meeting 22/01/2020	Second Meeting - By circulation 27/04/2020	Third Meeting 09/07/2020	Fourth Meeting 20/07/2020	Fifth Meeting 18/10/2020	Sixth Meeting 11/11/2020
Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh	√	√	√	√	√	√
HE Mohamed Haji Al Khoori	-	√	√	√	√	√
Mr. Ajit Vijay Joshi	√	√	√	√	√	√

Note: All Investment Committee Meetings were held by circulation.

Risk Committee

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

The Investment Committee members:

Mr. Wael Al Sharif – CEO - Chairman
 Mr. Lalitha Prasad – COO - Member
 Mr. Adnan Sabaalaish – Senior Manager Finance - Member
 Mr. Salman Khawaja – Actuarial Analyst - Member
 Mr. Ali Imran Memon – Senior Manager Internal Audit & Control - Member
 Mr. Salman Qureshi – Senior Compliance Manager - Member

- **Role of the Risk Committee:** Help to set the tone and develop risk management program
- Create awareness such that people at all levels own and manage risks related to
- their areas
- Monitor the organization's risk profile - its on-going and potential exposure to risks
- of various types
- Approve the risk management policy and plan. The risk management plan should
- include the company's risk management approach refers to tolerances, intervals,
- frequency etc.
- Discuss with the CEO and management the company's major risk exposures and
- review the steps management has taken to monitor and control such exposures Provide input to the board and audit committee regarding risks
- Perform any other activities that the board or risk committee determines are necessary

9. Internal Control System:

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

The Board of Directors of the Company acknowledges its responsibility for the Internal Control System in the Company and its review of the functioning mechanism of internal control and ensuring its effectiveness. The Board also reviews the system to ensure that the Company and its employees are fully compliant with the provisions of the laws, regulations and decisions in force. The Board of Directors responsibilities further include the monitoring of internal policies, procedures and reviewing the financial data presented by the Company's Senior Management which is used in the preparation of Financial Statements.

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: MA Economics, B. Com, ,Certified Internal Auditor (CIA) & Certificate in Accounting & Finance (CAF) from ICAP.

Experience: 16+ 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

Note 19 of the audited financial statements for the year ended December 31st, 2020 refers to restatements for prior periods relating to deferred policy acquisition cost. 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. Internal Audit is also involved in investigations of any matter related to customer complaints or employee fraud /misconduct; the annual audit plan is accordingly adjusted.

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 2020 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.

Eight reports have been finalized and issued in 2020 by Internal Audit Department.

10. Details of the violations committed during 2020:

Delay in renewal PJSC registration certificate and submission of quarterly report to Dubai Health Authority. The Company took the corrective measures by automating the process and segregating the duties to ensure timely submission in future.

11. Statement of the cash and in-kind contributions made by the Company during 2020 in developing the local community and preserving the environment.

- Free Personal Accident Insurance Policies to 500 doctors and 5000 nurses in UAE
- The Company offered a free flu 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's social media focuses on several topics related to health, lifestyle and fitness.

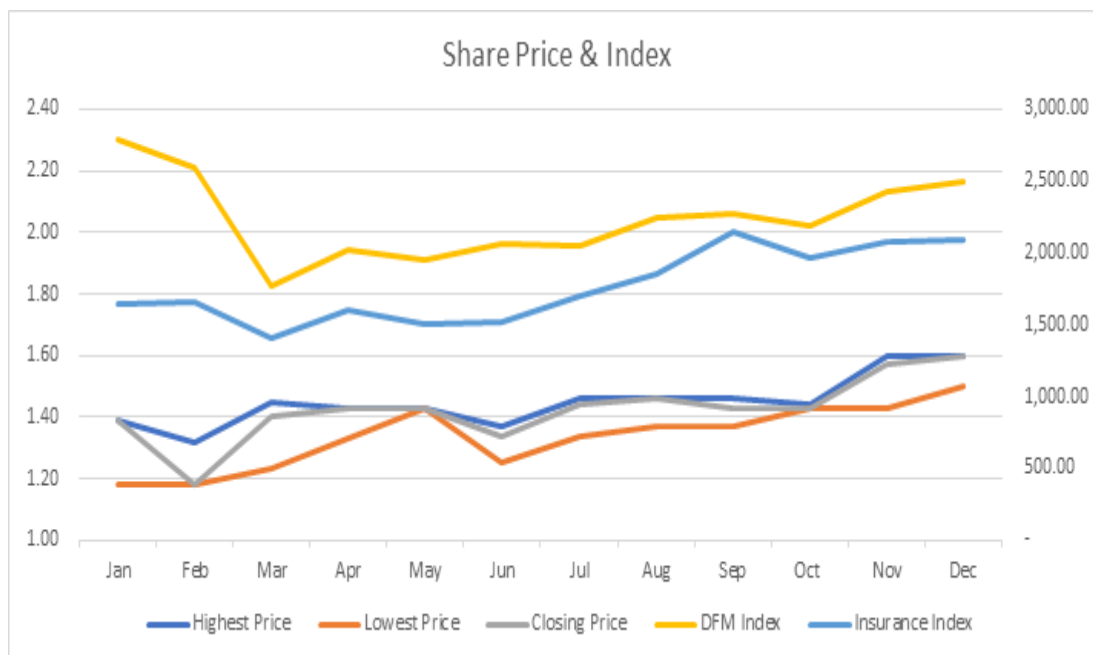
12. General Information:

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 2020.

Month	Highest Price	Lowest Price	Closing Price	DFM Index	Insurance Index
Jan	1.39	1.18	1.39	2,790.42	1,644.27
Feb	1.32	1.18	1.18	2,590	1,662.52

Mar	1.45	1.23	1.40	1,771.31	1,400.06
Apr	1.43	1.33	1.43	2,026.61	1,598.79
May	1.43	1.43	1.43	1,945.09	1,503.30
Jun	1.37	1.25	1.34	2,065.28	1,518.90
Jul	1.46	1.34	1.44	2,050.77	1,695.58
Aug	1.46	1.37	1.46	2,245.29	1,850.08
Sep	1.46	1.37	1.43	2,273.48	2,148.47
Oct	1.44	1.43	1.43	2,187.86	1,965.48
Nov	1.60	1.43	1.57	2,419.60	2,074.03
Dec	1.60	1.50	1.60	2,491.97	2,086.42

B. Statement of the Company comparative performance with the general market index and sector index to which the Company belongs during 2020.



C. Statement of the shareholders ownership distribution as on 31/12/2020 (individuals, companies, governments) classified as follows: local, Gulf, Arab and foreign.

Ser.	Shareholders classification	Percentage of owned shares			
		Individuals	Companies	Government	Total
1	Local	26.42 %	70.93%	-	97.35 %
2	Arab	0.30%	0.04%	-	0.34 %
3	Foreign	2.30%	0.01	-	2.31 %
	Total	29.02%	70.98%	-	100%

D. Statement of shareholders owning 5% or more of the Company's capital as on 31/12/2020 according to the following schedule:

Ser.	Name	Number of owned	Percentage of owned shares of the
------	------	-----------------	-----------------------------------

		shares	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 INVESTMENT	28,000,234	18.67%

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	4781	3,273,282	2.18%
2	From 50,000 to less than 500,000	48	6,009,240	4.01%
3	From 500,000 to less than 5,000,000	9	14,810,545	9.87%
4	More than 5,000,000	6	125,906,933	83.94%

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

Mr. Salman Qureshi has been 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: +97142309346

Mobile: +971504638008

Fax: +97142309333

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

G. Statement of the special decisions presented in the General assembly held during 2020 and the procedures taken in their regard.

- The General Assembly Meeting of Takaful Emarat Insurance (PSC) (TAKAFUL-EM) took place on 06 April 2020 remotely and passed the following **Special Resolutions**

- ❖ **Special resolution** - Amending Article 48 of the memorandum of association on the voting method in General Assembly meeting:

Article 48 (before amendment)

The Voting Process at General Assembly

The voting at the General Assembly shall be in accordance with such process as defined by the Chairman of the Assembly unless the General Assembly resolves to adopt a specific way of voting. Voting shall be through cumulative secret ballots on the election, dismissal, accountability, appointment of the members of the BOD to the extent permitted by the provisions of this AOA.

Article 48 (after amendment)

The Voting Process at General Assembly

The voting at the General Assembly shall be in accordance with such process as defined by the Chairman of the Assembly unless the General Assembly resolves to adopt a specific way of voting. Voting shall be through cumulative secret ballots on the election, dismissal, accountability, appointment of the members of the BOD to the extent permitted by the provisions of this AOA.

Subject to the provisions of Article 183 of the Companies Law, the shareholder may electronically vote for the Company's General Assembly meetings in accordance with the mechanism followed by the market in which the Company's shares are listed and approved by Authority.

- ❖ **Special resolution** - To approve Board of Director recommendation to allocate an amount towards Corporate Social Responsibility and to authorize the Board of Directors to determine the beneficiary of the contribution provided that the contributions shall not exceed 2% of the average net profit.

H. Rapporteur of the Board meetings.

Mr. Salman Qureshi took over the role of Board Secretary in March 2020 after the resignation of previous Board Secretary.

Mr. Salman Qureshi was appointed on 16 December 2013. He is an associate member of the Institute of Cost and Management Accountants of Pakistan with experience in Compliance and Internal Audit.

The Board secretary handled all the 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 2020.

- The Company recorded Total Comprehensive Income for the nine months ended in 30 September 2020 of AED 6,795,107 compared to a loss of AED 15,731,814 in 2019 for the same period.
- The Company continued to be one of the Participating Insurer to provide essential benefit plan in Dubai.

J. Statement of Emiratization percentage in the Company at the end of 2018, 2019 and 2020 (workers are excluded for companies working in the field of contracting).




The emiratization percentage in the Company at the end of 2018 is 1.1%

The emiratization percentage in the Company at the end of 2019 is 2.2%

The emiratization percentage in the Company at the end of 2020 is 4.6%

K. Statement of innovative projects and initiatives carried out by the company or being developed during 2020.

In 2020 during challenging COVID times, Takaful Emarat's digital ecosystem helped to serve customer better by having 98% digital payments, 88% documents signed digitally, 97% attendance of all customer calls. Additionally, Takaful Emarat was one of the very first Agile companies to work remotely during lockdown phase (within a week), this exhibited a resilient Business Continuity planning. We launched 3 Digital Life Insurance products in 3 months despite of working remotely. Takaful Emarat honored the COVID -19 front line workers by launching a CSR initiative in the form of Free Personal Accident Plan.

Signature of the Board Chairman	Signature of Audit Committee Chairman and Nomination and Remuneration Committee	Signature of Internal Control Department Director
		
Abdulla Bakheet Saif Murshed Almarar	Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri	Ali Imran Memon

Company Official Seal



M.R. 25

takaful emarat

تقرير الحوكمة 2020

تقرير الحوكمة الخاص بشركة تكافل الإمارات تأمين (ش م ع) لسنة 2020

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

لقد حرص مجلس إدارة شركة تكافل الإمارات 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 إدارة الهيئة رقم (3) بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات ، و ذلك من أجل ايجاد نظام متكامل للانضباط المؤسسي.

هذا وقد حث مجلس الإدارة 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.

و حضر أمين سر مجلس الإدارة ورشة عمل ل(سكرتير مجلس الإدارة المعتمد) عبر الإنترنت في الفترة من 1 يونيو 2020 إلى 4 يونيو 2020 والتي اقامها معهد حوكمة.

كما أن مجلس الإدارة 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 إدارة الشركة بعرض تطورات العمل على المجلس ليتم مناقشتها في اجتماعاته الدورية واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها وتلتزم شركة تكافل الإمارات - تأمين بتطبيق قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (3) لسنة 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات بالإضافة الى القوانين والتشريعات المرعية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

م	الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر	رئيس مجلس الإدارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
2	الدكتور نور الدين صبحي أحمد عطاطرة	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
3	السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	عضو مجلس إدارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
4	السيد سعاده محمد حاجي الخوري	عضو مجلس إدارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
5	السيد فاهم محمد احمد الكوك الشحي	عضو مجلس إدارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
6	السيد أجيت فيجاي جوشي	عضو مجلس إدارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
7	السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري	عضو مجلس إدارة	٥٠٠٠٠	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 انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى.
1	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر	غير تنفيذي غير مستقل	يحمل درجة بكالوريوس والمجستير في إدارة الاعمال (التمويل والمصارف)	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	رئيس مجلس ادارة واحدة الزاوية القابضة ش م ع	وزارة شؤون الرئاسة عضو مجلس ادارة تبارك للاستثمار
2	الدكتور نور الدين 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 ، المملكة المتحدة لديه اربع عشرة سنة من الخبرة في البحوث والمنشورات عضو الجمعيات البريطانية لأبحاث السرطان. عضو الجمعية الأمريكية لأبحاث السرطان.	منذ ٢٠١٧/١٢/١٤		عضو مجلس إدارة شركة تبارك للاستثمار مدير جامعة العين عضو مجلس الامناء في جامعة الفلاح
			عضو الجمعية الملكية للكيمياء في المملكة المتحدة			
3	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	شركة ابو ظبي الوطنية للطاقة	عضو مجلس إدارة شركة مسار سوليوشن
4	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
5	السيد سعادة محمد حاجي الخوري	غير تنفيذي مستقل	حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد - جامعة ولاية كاليفورنيا - سان برناردينو. أكثر من 29 عامًا من الخبرة تشمل الإدارة التنفيذية ، التطوير التنظيمي ، الإدارة المالية ، استثمارات الأعمال وإدارة المشاريع.	منذ ٢٠٢٠/٠١/١٩	لا يوجد	شركة الإمارات الدولية لتعليم قيادة السيارات

6	السيد أجيت فيجاي جوشي	غير تنفيذي غير مستقل	حاصل على البكالوريوس في الهندسة حاسوب وماجستير في إدارة الأعمال يتمتع بخبرة تزيد عن ١٢ سنة في الاستشارات التكنولوجية وإدارة الاستثمارات	منذ ٢٠١٩/٠٣/١٩	عضو مجلس إدارة - شركة اشراق للاستثمار رئيس الأسواق العامة والخاصة - شعاع كابيتال ش م ع
7	السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري	غير تنفيذي مستقل	حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال رجل أعمال معروف، مؤسس شركة أرت كاسا للاستشارات	منذ ٢٠١٥/٠٤/١٥	عضو مجلس إدارة لدى شركة اسمنت رأس الخيمة. عضو مجلس إدارة لدى شركة طيران أبو ظبي.

- استقال السيد محمد زياد طارق الهوارى من منصبه كعضو مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2020/01/06 وتم تعيين السيد سعادة محمد حاجي الخوري عضواً في مجلس الإدارة بتاريخ 2020/01/09.
- استقال السيد خليفة الخوري من منصبه كعضو مجلس إدارة شركة تكافل الإمارات للتأمين اعتباراً من 2020/10/27.
- قدم السيد فاهم الشحي استقالته من منصبه كعضو مجلس إدارة شركة تكافل الإمارات للتأمين اعتباراً من 2021/1/10.

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

لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٠.

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

لقد تم فتح باب الترشيح لعضوية مجلس إدارة شركة تكافل الإمارات خلال الفترة من ٢٠١٨/٠٣/١٥ - ٢٠١٨/٠٣/٢٥ وذلك لانتخاب مجلس إدارة جديد (مؤلف من سبعة أعضاء) حسب ما ورد في قانون الشركات وقد ورد بعض طلبات الترشيح لعضوية المجلس من العنصر النسائي ولكن لم تحظى أي منهم بفرصة الفوز بالعضوية عند اجراء الانتخاب في ٢٠١٨/٠٣/٢٩.

ث. بيان بما يلي :

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2019.
لم يتم دفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٩.
2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2020 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.
لم يقترح المجلس صرف أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2020.
3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2020 وفقاً للجدول التالي:
لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة لحضور جلسات اللجان لعام 2020.
4. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها.
لا توجد علاوات أو رواتب أو أتعاب إضافية يتقاضاها عضو مجلس الإدارة.

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2020 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	٢٠٢٠/٠١/٠٩	سبعة أعضاء	-	-
٢	٢٠٢٠/٠٢/١٣	سبعة أعضاء	-	-
٣	٢٠٢٠/٠٣/٠٨	ستة أعضاء	-	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر
٤	٢٠٢٠/٠٦/٠٤	سبعة أعضاء	-	-
٥	٢٠٢٠/٠٨/١٢	سبعة أعضاء	-	-
٦	٢٠٢٠/٠٩/٠٢	أربعة أعضاء	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر السيد سعادة محمد حاجي الخوري السيد خليفة يوسف عبد الله حسين الخوري
٧	٢٠٢٠/١١/١١	خمسة أعضاء	-	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر

• قدم السيد خليفة الخوري استقالته من منصبه كعضو مجلس إدارة شركة تكافل الإمارات للتأمين بتاريخ 2020/10/27.

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

عدد لقرارات التي تمت الموافقة عليها	تاريخ الاجتماع
٢	٢٠٢٠/٠١/٠٩
٧	٢٠٢٠/٠٢/١٣
3	٢٠٢٠/٠٦/٠٤
٢	٢٠٢٠/٠٨/١٢

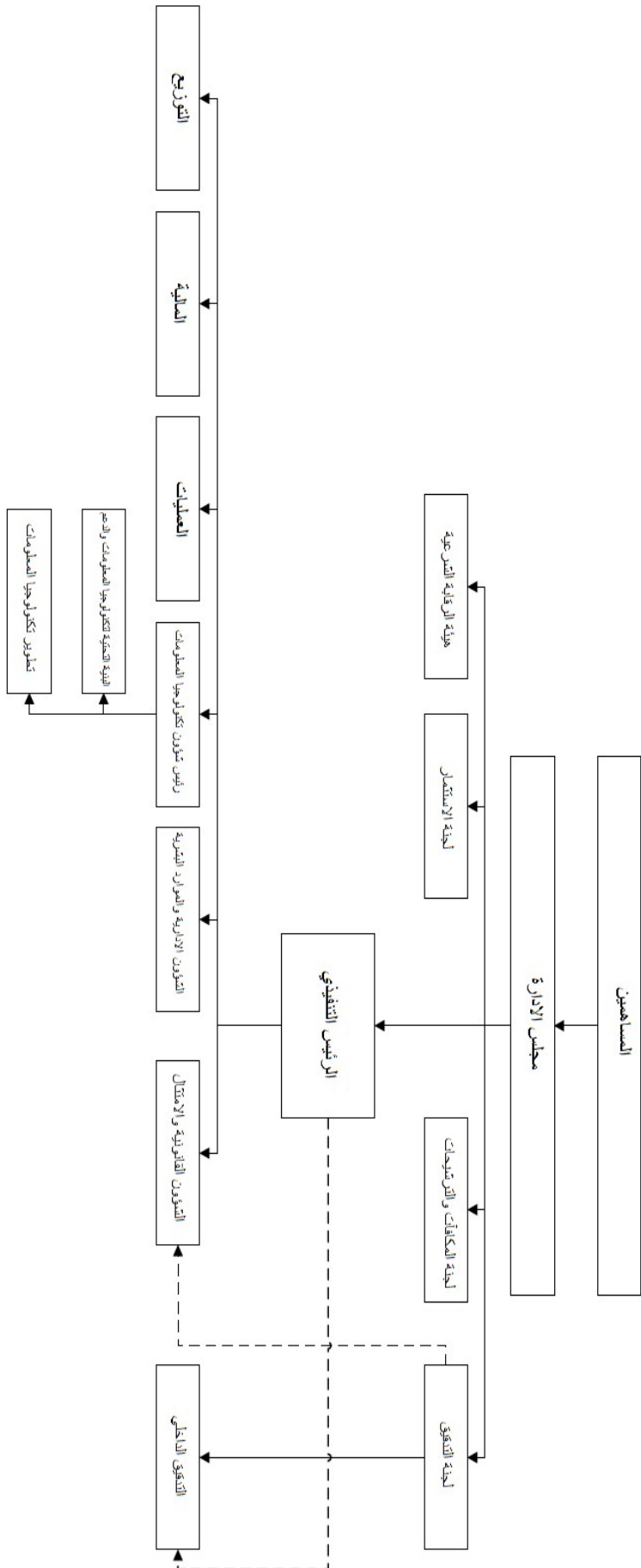
خ. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2019 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض حسب الجدول التالي:

م	إسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
1	السيد / وائل الشريف - الرئيس التنفيذي اعتباراً من 2019/09/26	قام مجلس الإدارة بتفويضه بالإدارة التنفيذية وفقاً لما يلي: - تسيير الأمور التجارية والداخلية اليومية للشركة - تمثيل الشركة أمام الدوائر والوزارات والمؤسسات الحكومية - تمثيل الشركة وتوقيع الاتفاقيات داخل وخارج الدولة - تمثيل الشركة أمام القضاء والمحاكم ومجالس التحكيم	حتى تاريخ 2023/03/08

د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2020 :

وفقاً لقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع (ر.م 3) لعام 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة ، فإن الأطراف ذات الصلة هي رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة ، وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للشركة ، وموظفو الشركة والشركات التي يمتلك فيها أي من هؤلاء 30٪ أو أكثر من رأس مالها ، وكذلك الشركات التابعة أو الشقيقة أو الشركات التابعة. لم تكن الشركة طرفاً في أي صفقة مع أطراف ذات صلة خلال عام 2020.

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 المدفوعة لعام 2020 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2020 (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية لعام 2020 أو تستحق مستقبلاً
١.	الرئيس التنفيذي	٢٠١٩/٠٩/٢٩	1,560,000	يقرر لاحقاً	-
٢.	رئيس دائرة العمليات	٢٠١٠/١٢/١٦	783,009	62,250	-
٣.	رئيس الدائرة المالية	2016/08/28	387,600	32,300	-
٤.	رئيس دائرة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	٢٠١٣/٠٨/٢٥	378,958	-	-
٥.	مدير أول الامتثال	٢٠١٣/١٢/١٦	351,000	29,250	-
٦.	رئيس شؤون تكنولوجيا المعلومات	شاغر	-	-	-
٧.	مدير التوزيع	شاغر	-	-	-

4- مدقق الحسابات الخارجي:

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

ديلويت هي شركة خدمات محترفة متعددة الجنسيات مقرها في لندن ، إنجلترا. ديلويت هي واحدة من أكبر أربع شركات محاسبة. يقدم خدمات الضمان، الضرائب، الاستشارات والنصائح للشركات. لدى ديلويت في الإمارات العربية المتحدة أكثر من 1100 متخصص يعملون في خمسة مكاتب على امتداد دبي، أبو ظبي، الفجيرة، رأس الخيمة والشارقة.

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

ديلويت السيد سوندر نوراني	إسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك
سنة واحدة / 2020	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
380,000	إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2020 (درهم)
41,700	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2020 (درهم)
1- مصادقة تقارير هيئة التأمين الدورية 2- مصادقة الخبير الاكتواري على منتجات التأمين الصحي وتأمين الحياة	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى
1- تقييم العقارات 2- الإجراءات المتفق عليها لتوزيع الارباح غير المدفوعة	بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي آخر</u> غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2020

ج- بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام 2020.
لم يتم مدقق حسابات الشركة بتضمين القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام 2020 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 بروت 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 تاريخ ٢٠٢٠/٠٢/١٣:
1. السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري - رئيس اللجنة
 2. الدكتور نور الدين صبحي أحمد عطاطرة - عضو في اللجنة
 3. السيد أجيت فيجاي جوشي - عضو في اللجنة

- أسماء أعضاء لجنة التدقيق من تاريخ ٢٠٢٠/٠٢/١٣:
1. السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري - رئيس اللجنة
 2. السيد أجيت فيجاي جوشي - عضو في اللجنة
 3. السيد سعادة محمد حاجي الخوري - عضو في اللجنة

المهام الموكلة:

1. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
2. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف 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 تقررها الهيئة.
 - التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
3. التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية العليا والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها.
4. النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات، وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات.
5. رفع توصية لمجلس الإدارة بشأن اختيار أو 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 والأنظمة والقرارات المعمول بها والنظام الأساسي 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 تقيد 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 2020 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

الاسم	الاجتماع الأول 2020/03/08	الاجتماع الثاني ٢٠20/٠٥/١4	الاجتماع الثالث ٢٠20/٠8/11	الاجتماع الرابع ٢٠20/١1/11
السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	✓	✓	✓	✓
السيد سعادة محمد حاجي الخوري	✓	✓	-	✓
السيد أجيت فيجاي جوشي	✓	✓	✓	✓

تم تعيين السيد سعادة محمد حاجي الخوري بتاريخ ٢٠2٠/02/13 بدلا من الدكتور نور الدين صبحي أحمد عطاطرة

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 :

السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي - رئيس اللجنة
السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري - عضو في اللجنة
السيد أجيت فيجاي جوشي - عضو في اللجنة

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 تطرأ 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 وتناسب 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 2020 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

اجتماعات لجنة المكافآت و الترشيحات خلال العام ٢٠٢٠ :

الاسم	الاجتماع الأول 2020/01/12	الاجتماع الثاني 2020/03/08	الاجتماع الثالث 2020/06/02	الاجتماع الرابع 2020/08/30
السيد فاهم محمد أحمد الكوك الشحي	✓	✓	✓	✓
السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	✓	✓	✓	✓

7- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين

أ. إقرار من رئيس اللجنة أو الشخص المخول بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. "يقر (السيد سلمان قريشي) بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين في الشركة وعن 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 – رئيس اللجنة
السيد محمود رحال - رئيس دائرة الموارد البشرية – عضو في اللجنة

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2020.

لعام 2020 ، اجتمعت اللجنة في 12 أغسطس 2020. استعرضت اللجنة الامتثال لدليل حوكمة الشركات الجديد وفقاً لقرار هيئة الأوراق المالية والسلع لعام 2020. كما راجعت اللجنة تقارير التداول والتقارير الدورية المقدمة إلى سوق دبي المالي على قائمة المطلعين. استعرضت اللجنة الإجراءات والاتفاقيات التعاقدية مع الأطراف الأخرى التي يمكنها الوصول إلى المعلومات غير العامة على أساس مؤقت.

- 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 نور الدين 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 2020/02/13:

الدكتور نور الدين صبحي أحمد عطاطرة - رئيس اللجنة
السيد محمد زياد طارق رسلان ابو يونس الهواري - عضو في اللجنة
السيد أجيت فيجاي جوشي - عضو في اللجنة

لجنة الاستثمار اعتباراً من تاريخ 2020/02/13:

الدكتور نور الدين صبحي أحمد عطاطرة - رئيس اللجنة
السيد سعادة محمد حاجي الخوري - عضو في اللجنة
السيد أجيت فيجاي جوشي - عضو في اللجنة

- استقال السيد محمد زياد طارق الهواري من منصبه كعضو في اللجنة بتاريخ 06 يناير 2020.

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 2020 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

الاسم	الاجتماع الأول 2020/01/22	الاجتماع الثاني 2020/04/27	الاجتماع الثالث 2020/07/09	الاجتماع الرابع 2020/07/20	الاجتماع الخامس 2020/10/18	الاجتماع السادس 2020/11/11
الدكتور نور الدين صبحي أحمد عطاطرة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد سعادة محمد حاجي الخوري	-	✓	✓	✓	✓	✓
السيد أجيت فيجاي جوشي	✓	✓	✓	✓	✓	✓

ملاحظة : جميع اجتماعات لجنة الاستثمار عقدت بالتمرير.

لجنة المخاطر:

أ- أسماء أعضاء اللجنة مع توضيح اختصاصاتها والمهام الموكلة إليها.

أعضاء لجنة المخاطر:

السيد وائل الشريف - الرئيس التنفيذي - رئيس اللجنة
السيد لاليتا براساد - مدير العمليات- عضو في اللجنة
الأستاذ عدنان سبع العيش - مدير أول للشؤون المالية - عضو في اللجنة
الأستاذ سلمان خواجه - محلل اكتواري -
السيد علي عمران ميمون - مدير أول التدقيق الداخلي والرقابة - عضو في اللجنة
السيد سلمان قريشي - مدير أول امتثال - عضو في اللجنة

ب. دور لجنة المخاطر:

- المساعدة في تحديد اللهجة وتطوير برنامج إدارة المخاطر
- خلق الوعي بحيث يمتلك الناس على جميع المستويات المخاطر المتعلقة بهم وبيديرونها
- مراقبة ملف مخاطر المنظمة - تعرضها المستمر والمحتمل للمخاطر من أنواع مختلفة
- اعتماد سياسة وخطة إدارة المخاطر. يجب أن تكون خطة إدارة المخاطر تشمل نهج إدارة مخاطر الشركة يشير إلى التفاوتات والفترات الزمنية ، التكرار وما إلى ذلك.
- المناقشة مع الرئيس التنفيذي والإدارة بشأن تعرض الشركة للمخاطر الرئيسية و مراجعة الخطوات التي اتخذتها الإدارة لرصد هذه المخاطر والتحكم فيها
- تقديم البيانات لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق فيما يتعلق بالمخاطر
- القيام بأي أنشطة أخرى يرى مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر أنها ضرورية

9- نظام الرقابة الداخلية:

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

ب. يقر المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته، كما يقوم مجلس الإدارة بمراجعة النظام للتأكد من التزام الشركة وموظفيها بالكامل بأحكام القوانين واللوائح والقرارات المعمول بها. تشمل مسؤوليات مجلس الإدارة كذلك مراقبة السياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات المالية المقدمة من قبل الإدارة العليا للشركة والتي يتم استخدامها في إعداد البيانات المالية.

ج. اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

شغل السيد علي عمران ميمون منصب مدير إدارة الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي في الشركة خلال العام 2020، ليتولى مهام التحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة وهو حاصل على درجة الماجستير في الاقتصاد وهو مدقق داخلي معتمد ويحمل ما يزيد عن 16 سنة من الخبرة.

ج. اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

شغل السيد سلمان قرشي منصب مدير أول - الإمتثال للشركة طوال عام 2020، وقد تم تعيينه في ٢٠١٣/١٢/١٦ وهو حاصل على مؤهل علمي في المحاسبة والإدارة ويحمل ما يقارب ٢٢ سنة من الخبرة في الشؤون المالية، التدقيق الداخلي والإمتثال.

د. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية :

يشير الإيضاح 19 من البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 إلى إعادة حساب الفترات السابقة المتعلقة بتكلفة اقتناء الوثائق المؤجلة، تقوم إدارة التدقيق والرقابة الداخلية بمهام التدقيق على المخاطر وفقاً لخطة المراجعة السنوية المعتمدة وتتم مناقشة الملاحظات التي تمت أثناء التدقيق مع الإدارة، ثم يتم الحصول على خطة العمل والإطار الزمني لتصحيح ملاحظات التدقيق المتفق عليها وتوثيقها في تقارير المراجعة النهائية. تنقل أي مسألة حرجية، إن وجدت، إلى لجنة التدقيق. يتم إجراء المتابعة المنتظمة مع الإدارة بشأن مشكلات التدقيق التي تم التبليغ عنها الناشئة عن التدقيق الداخلي / الخارجي و يشارك التدقيق الداخلي أيضاً في التحقيقات في أي مسألة تتعلق بشكاوى العملاء أو احتيال / سوء سلوك الموظف ، ويتم تعديل خطة التدقيق السنوية وفقاً لذلك.

يتم موافاة لجنة التدقيق بالمستجدات كل ثلاثة أشهر على أساس المشكلات المحددة في تقارير التدقيق الداخلي وحالة متابعة ملاحظات المراجعة. يقوم المدقق الخارجي أيضاً بموافاة لجنة التدقيق بنبذة الأمور الناشئة عن التدقيق الخارجي.

تقارير التدقيق الداخلي التي تم الانتهاء منها في عام 2020 مرفقة وتحتوي على ملاحظات مفصلة، ويتم الكشف عن ملاحظات التدقيق الرئيسية، إن وجدت، والتي تكون ناشئة عن التدقيق الخارجي في تقرير المدقق الخارجي.

عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.

تم اصدار ثمانية تقارير من قبل إدارة الرقابة الداخلية خلال العام ٢٠20.

10- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2020 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.

التأخير في تجديد شهادة تسجيل شركة مساهمة عامة وتقديم تقرير ربع سنوي إلى هيئة الصحة بدبي. اتخذت الشركة الإجراءات التصحيحية من خلال أتمتة العملية وفصل المهام لضمان التقديم في الوقت المناسب في المستقبل.

11- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2020 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.

- قدمت الشركة بوليصات تأمين مجانية ضد الحوادث الشخصية لـ 500 طبيب و 5000 ممرض في الإمارات العربية المتحدة

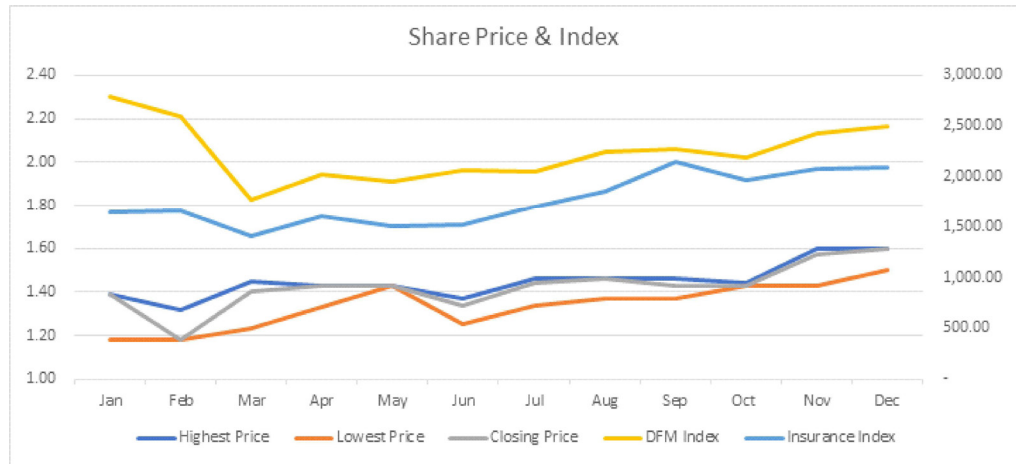
- قدمت الشركة تطعيمًا مجانيًا ضد الإنفلونزا للموظفين والعائلات
- تقدر الشركة أهمية المساهمة في الحفاظ على البيئة وتنمية المجتمع المحلي ولا تشترط على الموظفين حفظ الملفات الورقية بل الالكترونية باستثناء الوثائق القانونية. تعتمد الموظفون على محدود جدا من الطابعات الورقية في المقر الرئيسي للشركة. بالإضافة إلى إن إدارة الموارد البشرية تنشر الوعي بين الموظفين بهدف تقليل استهلاك الورق أثناء العمل واستخدام البريد الإلكتروني في جميع المراسلات ، بالإضافة إلى تجديد الشركة العقد مع شركة متخصصة لحفظ الملفات في شكل إلكتروني بدلا من المنشورات الورقية.
- تركز وسائل التواصل الاجتماعي للشركة على العديد من الموضوعات المتعلقة بالصحة وأنماط الحياة السليمة واللياقة البدنية.

12- معلومات عامة:

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

Month	Highest Price	Lowest Price	Closing Price	DFM Index	Insurance Index
Jan	1.39	1.18	1.39	2,790.42	1,644.27
Feb	1.32	1.18	1.18	2,590	1,662.52
Mar	1.45	1.23	1.40	1,771.31	1,400.06
Apr	1.43	1.33	1.43	2,026.61	1,598.79
May	1.43	1.43	1.43	1,945.09	1,503.30
Jun	1.37	1.25	1.34	2,065.28	1,518.90
Jul	1.46	1.34	1.44	2,050.77	1,695.58
Aug	1.46	1.37	1.46	2,245.29	1,850.08
Sep	1.46	1.37	1.43	2,273.48	2,148.47
Oct	1.44	1.43	1.43	2,187.86	1,965.48
Nov	1.60	1.43	1.57	2,419.60	2,074.03
Dec	1.60	1.50	1.60	2,491.97	2,086.42

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



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

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة			
		أفراد	شركات	حكومة	المجموع
	محلي	٢٦,42٪	70.93	-	٩7.35٪
	عربي	0.30٣٨٪	0.04٪	-	0.34٪
	أجنبي	2.30٪	0.01	-	2,31٪
	المجموع	٢٩,02٪	٧٠,98٪	-	١٠٠٪

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2020/12/31 حسب الجدول التالي:

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
	جولديلو كس انفستمنت كومباني ليمتد	٤٤,٢٢٩,١٦٥	٢٩.٤٩%
	مصرف عجمان	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢.٦٧%
	مؤسسة روك الأولى للتجارة العامة مملوكة من تبارك للاستثمار	٢٨,٠٠٠,٢٣٤	١٨.٦٧%

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

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
---	--------------------	---------------	---------------------	-----------------------------------

1	أقل من 50,000	4781	٣,273,282	٢.18%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	48	6,009,240	4.01%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	9	١٤,810,545	٩.8٧%
4	أكثر من 5,000,000	٦	١٢5,906,933	٨3.94%

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

- إسم مسؤول علاقات المستثمرين
السيد سلمان قريشي كان مسؤولاً عن إدارة علاقات المستثمرين خلال 2020
تم إنشاء صفحة خاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.
تم تحديث الموقع الإلكتروني للشركة بحيث تتمكن الشركة من نشر المعلومات والبيانات التي يتم الإفصاح 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 الإلكتروني: investor.relations@takafulemarat.com
الهاتف : ٠٤٢٣٠٩346
المحمول: ٠٥٠٤٦٣٧8008
الفاكس: ٠٤٢٣٠٩٣٣٣
- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.

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

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

- عقدت الجمعية العمومية لمساهمي الشركة اجتماعها عن بعد باستخدام وسائل التقنية الحديثة بتاريخ 20/04/2020 وتمت الموافقة على ما يلي:
- تمت الموافقة بموجب قرار خاص لتعديل المادة رقم ٤8 من النظام الأساسي لشركة تكافل الإمارات فيما يتعلق بطريقة التصويت في الجمعية العمومية:

نص المادة 48 (قبل التعديل) :

عملية التصويت في الجمعية العمومية:

يكون التصويت في الجمعية العمومية وفقاً للعملية التي يحددها رئيس الجمعية ما لم تقرر الجمعية العامة اعتماد طريقة معينة للتصويت. يكون التصويت من خلال الاقتراع السري التراكمي على الانتخاب والعزل والمساءلة وتعيين أعضاء مجلس الإدارة إلى الحد الذي تسمح به أحكام هذا النظام الأساسي.

نص المادة 48 (بعد التعديل) :

عملية التصويت في الجمعية العمومية:

يكون التصويت في الجمعية العمومية وفقاً للعملية التي يحددها رئيس الجمعية ما لم تقرر الجمعية العامة اعتماد طريقة معينة للتصويت. يكون التصويت من خلال الاقتراع السري التراكمي على الانتخاب والعزل والمساءلة وتعيين أعضاء مجلس الإدارة إلى الحد الذي تسمح به أحكام هذا النظام الأساسي. مع مراعاة أحكام المادة 183 من قانون الشركات ، يجوز للمساهمين التصويت إلكترونياً لاجتماعات الجمعية العمومية للشركة وفقاً للآلية المتبعة في السوق الذي يتم فيه إدراج أسهم الشركة والموافقة عليها من قبل الهيئة.

- تمت الموافقة بموجب قرار خاص على توصية مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ للمسؤولية الاجتماعية للشركات وتفويض مجلس الإدارة بتحديد المستفيد من المساهمة بشرط ألا تتجاوز المساهمات 2٪ من متوسط صافي الربح.

ح. مقرر إجتماعات مجلس الإدارة

- إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة السيد سلمان قريشي

تم تعيينه كمقرر لاجتماعات مجلس الادارة في اذار 2020 بعد استقالة مقرر الاجتماعات السابق.

• مؤهلاته وخبراته

- تم تعيين السيد سلمان قريشي في 16 ديسمبر 2013 كضابط امتثال في شركة تكافل الإمارات وهو عضو مشارك في معهد محاسبة التكاليف والإدارة في باكستان مع أكثر من 22 عاماً من الخبرة في الامتثال والتدقيق الداخلي.
- 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 2020.

سجلت الشركة إجمالي الدخل الشامل للأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2020 بمبلغ 6,795,107 درهم إماراتي مقارنة بخسارة قدرها 15,731,814 درهم إماراتي في عام 2019 عن نفس الفترة ، واستمرت الشركة في كونها إحدى شركات التأمين المشاركة التي تقدم خطة التأمين الصحي الإلزامي في دبي.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2018، 2019، 2020 .

بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٨ نسبة ١.١% من موظفي الشركة.
بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٩ نسبة ٢.٢% من موظفي الشركة.
بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠20 نسبة 4.6% من موظفي الشركة

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

في عام 2020 ، خلال الأوقات الصعبة لفيروس كورونا ، ساعد النظام البيئي الرقمي لتكافل الإمارات على خدمة العملاء بشكل أفضل من خلال توفير مدفوعات رقمية بنسبة 98% ، ومستندات موقعة رقميًا بنسبة 88% ، وحضور بنسبة 97% لجميع مكالمات العملاء، بالإضافة إلى ذلك ، كانت تكافل الإمارات واحدة من أولى الشركات التي تعمل عن بعد خلال مرحلة الإغلاق (وفي غضون أسبوع) ، وقد أظهر هذا تخطيطًا مرئيًا لاستمرارية الأعمال، فقد أطلقنا 3 منتجات رقمية للتأمين على الحياة في 3 أشهر بالرغم من العمل عن بعد. وكرمت تكافل الإمارات موظفي الخط الأمامي COVID-19 بإطلاق مبادرة المسؤولية الاجتماعية للشركات في شكل خطة مجانية للحوادث الشخصية.

توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية

السيد علي عمران ميمون

توقيع رئيس لجنة التدقيق

ولجنة الترشيحات
والمكافآت
السيد عمر سعيد عبد الله
محمد برك الحميمري

توقيع رئيس مجلس الإدارة

عبدالله بخيت
المرر



ختم الشركة الرسمي

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

تكافل الإمارات

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)،

بجانب محطة مترو أم الشيف، شارع الشيخ زايد، أم الشيف، دبي، صندوق بريد: ٥٧٥٨٩

هاتف: . ٩٣. ٩٣٣. ٩٧١٤٢٣ + فاكس: ٩٣٣٣. ٩٧١٤٢٣ +

www.takafulemarat.com