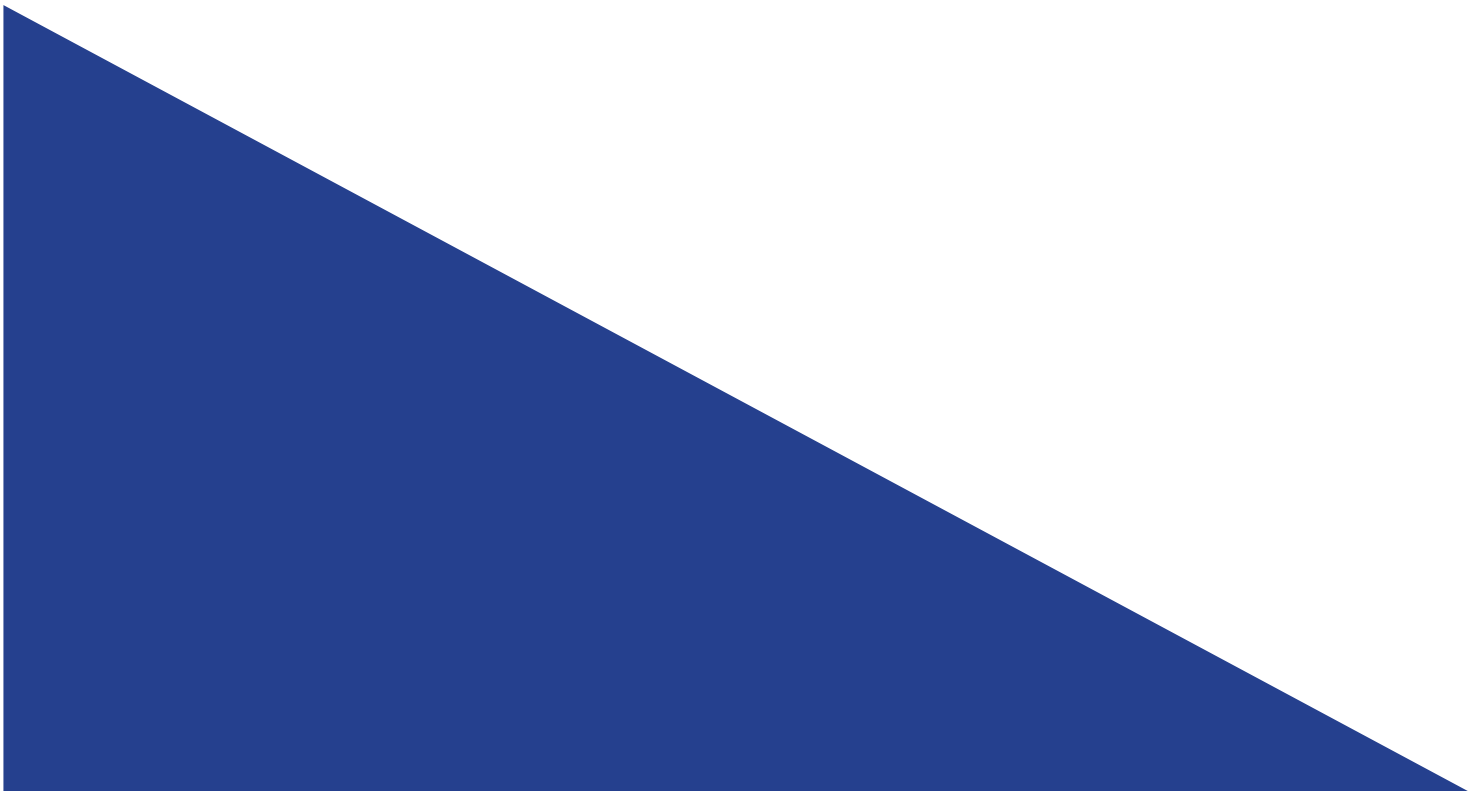


**Corporate
Governance
Report 2021**



Corporate Governance Report 2021

1. Statement of procedures taken to complete the corporate governance system, during 2021, 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 Decree Law 32 of 2021 concerning the Commercial Companies and the decision of the Securities and Commodities Authority's Chairman of the Board of Directors No. (3) of 2020 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 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 at its regular meeting for 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 members and their spouses, their children in the Company securities during 2021, according to the following schedule:

Ser.	Name	Position / Kinship	Owned shares as on 31/12/2021	Total sale	Total purchase
1	H.E Mohamed Haji Al Khoori	Chairman of the Board	Nil	Nil	Nil
2	Mr. Yousef Ahmed Mohamed	Deputy Chairman	Nil	Nil	Nil

	Naser Baselaib				
3	Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri	Board Member	Nil	Nil	Nil
4	Mr. Abdulhamid Abdulkarim Mohammed Bukhashem	Board Member	Nil	Nil	Nil
5	Mr. Ahmad Mohammad Khaleel Alseksek	Board Member	Nil	Nil	Nil
6	Mr. Ajit Vijay Joshi	Board Member	Nil	Nil	Nil
7	Ms. Mariam Mohamed Omar Abdulla Balfaqeh	Board Member	Nil	Nil	Nil

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	HE Mohamed Haji Al Khoori	Non-Executive Independent	B.A in Economics - California State University - San Bernardino. More than 30 years of experience includes	From 09/01/2020	None	International Emirates Driving Company

			Executive Management, Organization Development, Financial Management, Business Investments and Project Management.			
2	*Mr. Yousef Ahmed Mohamed Naser Baselaib	Non-Executive Independent	Bachelor in Business Administration from Higher College of Technology in Dubai. More than 12 years experience on Executive and Strategic positions	From 29/04/2021	None	Executive Director – Masdar Strategy & Corporate Development Division
3	*Mr. Abdulhamid Abdulkarim Mohammed Bukhashem	Non-Executive Independent	More than 20 years experience in Banking Retail Asset management. Bachelor in Business Administration / Marketing from Eastern Washington University USA	From 29/04/2021	None	Assistant General Manager – Majid Al Futtaim Retail
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	None	National Library and Archives

5	*Ms. Mariam Mohamed Omar Abdulla	Non-Executive Independent	Bachelors in Finance, Zayed University (2007). Master's in Public Administration, Harvard Kennedy School, (2018)	From 29/04/2021	None	Department Manager, Financial Government Affairs, Abu Dhabi Executive Council
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	Eshraq Investments PJSC Head of Public and Private Markets – Shuaa Capital PSC	
7	*Mr. Ahmad Mohammad Khaleel Alseksek	Non-Executive Independent	Bachelor degree in Computer Information System 2003. Total of 18 years of experience in Business Investment, Portfolio	From 29/04/2021	None	General Manager - International Avenue Investment

* These four members appointed through Board Elections held in Annual General Assembly Meeting on 29 April 2021.

Following Board members completed the term and did not contest Board Elections held in Annual General Assembly Meeting on 29 April 2021:

- Abdulla Bakheet Saif Murshed Almarar
- Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh

Mr. Fahim Mohamed Ahmed Alkouk Alshehi resigned on 12 January 2021.

B. Statement of the percentage of female representation in the Board for 2021:

The female representation in the Board is 14.29%.

C. 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 2021, and will be presented in the annual general assembly meeting for approval:

The Board proposed remuneration to the General Assembly to be paid to the Board Members for the year 2021.

3- Details of the allowances for attending sessions of the committees emanating from the Board, which were received by the Board members for 2021 fiscal year:

There were no allowances paid to Board members for attending session of committees for 2021.

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 any Board member during 2021.

D. Number of the Board meetings held during 2021 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	29/03/2021	Four Members	None	Mr. Abdulla Bakheet Saif Murshed Almarar
2	06/05/2021	Seven Members	None	None
3	10/08/2021	Seven Members	None	None
4	26/08/2021	Seven Members	None	None
5	09/11/2021	Six members	None	Ms. Mariam Mohamed Omar Abdulla Balfaqeh

E. Number of the Board resolutions passed during the 2021 fiscal year by circulation, along with its meeting convention dates:

2	15/05/2021
---	------------

F. Statement of Board duties and powers exercised by Board members or the executive management members during 2021 based on an authorization from the Board, specifying the duration and validity of the authorization according to the following schedule:

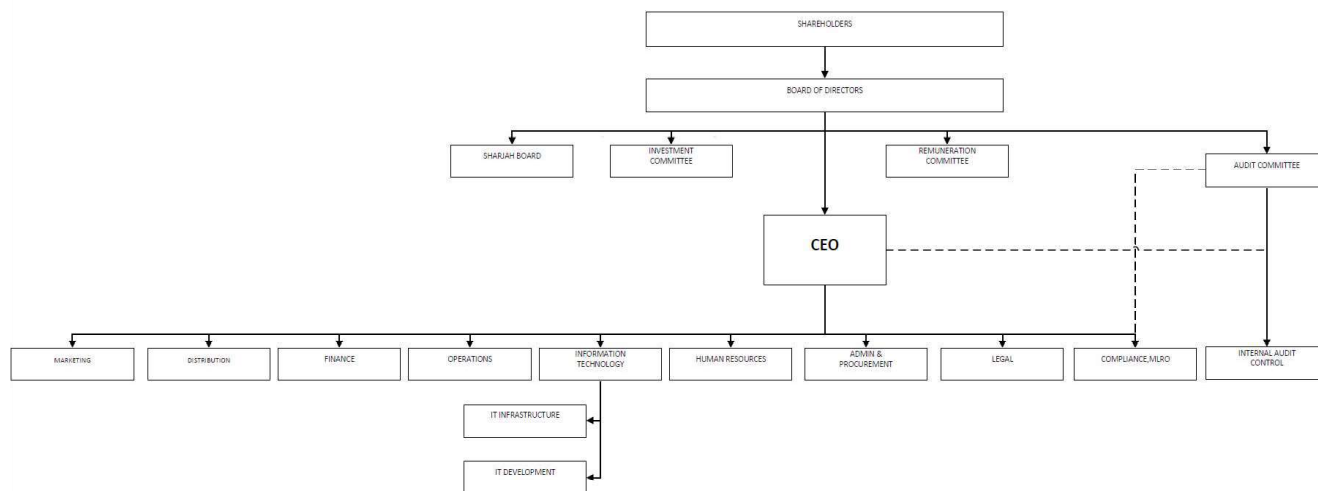
#	Name of the authorized person	Delegation authority	Duration of Delegation
1	Mr. Wael Al Sharif - Chief Executive Officer	The Board delegated to following authority: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Conducting day to day commercial and internal affairs of the company <input type="checkbox"/> Representing the company before the government departments, ministries. <input type="checkbox"/> Representing the company and signing agreements inside and 	Until 08/03/2023

		<p>outside the country</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ Representing the company before courts and arbitration boards 	
2	<p>- Mr. Wael Al Sharif - Chief Executive Officer jointly with Mr. Ajit Vijay Joshi – Board Member</p> <p>- Two Board Members or CEO with one of the Board Members</p>	<p>The Board delegated following authority:</p> <ul style="list-style-type: none"> ☐ Open, close, operate bank account ☐ Add/delete bank signatories ☐ Obtain credit facilities ☐ Sale/purchase of investments ☐ Notify Board in next Board meeting. 	Until 08/03/2023

G. Statement of the details of transactions made with the related parties (Stakeholders) during 2021:

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 2021.

H. The complete organizational structure of the company:



I. A detailed statement of the senior executives in the first and second grade according to the company organizational structure (according to 3-H), 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 2021 (AED)	Total Bonuses paid in 2021 (AED)	Any other Cash/in-kind benefits for 2021 or payable in the future (AED)
Chief Executive Officer	29/09/2019	1,560,000	Nil	Nil-
Chief Operating Officer (Operations)	16/12/2010	783,009	Nil	Nil-
Senior Manager Finance (Finance)	28/08/2016	387,600	Nil	Nil-

Head of Administration & Procurement	25/08/2013	240,000	Nil	Nil-
Senior Compliance Manager	16/12/2013	351,000	Nil	Nil-
Human Resource Manager	13/12/2020	240,000	Nil	Nil-
In-house Legal Officer	10/01/2021	216,000	Nil	Nil-

Note: Bonuses paid for 2020 in 2021 were already reported in last year report. Bonuses for 2021 are not yet approved and paid.

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	Two years
Total audit fees for 2021 in (AED)	AED 380,000
Fees and costs of other private services other than auditing the financial statements for 2021 (AED), if any, and in case of absence of any other fees, this shall be expressly stated.	AED 110,000
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 2021 (if any). In the absence of another external auditor, this matter is explicitly stated.</u>	<ul style="list-style-type: none"> ☐ Assurance engagement of the Internal Controls over Financial Reporting as at 31 December 2021 – AED 110,000 ☐ Other Projects – AED 358,068

C. Statement clarifying the reservations that the company auditor included in the interim and annual financial statements for 2021:

“The auditors issued qualified opinion on the reported Takaful receivable/payable in the financial statements for the year ended 31st December 2021”

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. Yousef Ahmed Mohamed Naser Baselaib, 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 29/04/2021:

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

Audit Committee Members from 06/05/2021:

Mr. Yousef Ahmed Mohamed Naser Baselaib – Chairman
Ms. Mariam Mohamed Omar Abdulla Balfaqeh
Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri

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 2021 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 (MS Teams) 29/03/2021	Second Meeting (By circulation) 13/05/2021	Third Meeting (MS Teams) 22/06/2021	Fourth Meeting (MS Teams) 08/08/2021	Fifth Meeting (MS Teams) 08/11/2021
Mr. Omar Saeed Abdulla Brouk Al Hameiri	✓	✓	✓	✓	✓
HE Mohamed Haji Al Khoori	✓	-	-	-	-
Mr. Ajit Vijay Joshi	✓	-	-	-	-

Mr. Yousef Ahmed Mohamed Naser Baselai b	-	✓	✓	✓	✓
Ms. Mariam Mohamed Omar Abdulla Balfage h	-	✓	✓	✓	-

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. Abdulhamid Abdulkarim Mohammed Bukhashem, 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 till 29/04/2021:

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

Nomination and Remuneration Committee Members from 06/05/2021:

Mr. Abdulhamid Abdulkarim Mohammed Bukhashem - Chairman
Mr. Ajit Vijay Joshi
Mr. Ahmad Mohammad Khaleel Aloseksek

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 2021 and their dates, and statement of all Committee members' personal attendance of times:

Name	First Meeting 19/04/2021 (MS Teams) ¹
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 role for the follow-up and supervision system on transactions of the insiders in the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness was performed by the Company's Compliance Department.

B. A summary of the department's work report during 2021:

- Reviewed compliance with the new Corporate Governance Guide as per SCA Decision 3RM of 2020.
- Reviewed the trading reports and periodic reports submitted to DFM on the insiders list.
- 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 Chairperson acknowledgment of his responsibility for the Committee system at the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness:

Ms. Mariam Mohamed Omar Abdulla, the Investment Committee Chairperson, acknowledges responsibility for the committee system in the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.

B. Name of Committee

The Investment Committee

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

The Investment Committee members until 29/04/2021:

Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh – Chairman
HE Mohamed Haji Al Khoori
Mr. Ajit Vijay Joshi

The Investment Committee members from 06/05/2021:

Ms. Mariam Mohamed Omar Abdulla - Chairperson
Mr. Yousef Ahmed Mohamed Naser Baselaib
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-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 2021 and their dates, and all Committee members' personal attendance times:

Name	First Meeting 07/07/2021(by circulation)
Yousef Ahmed Mr. Mohamed Naser Baselaib	✓
Ms. Mariam Mohamed Omar Abdulla	✓
Mr. Ajit Vijay Joshi	✓

Risk Management Committee

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

The Risk Management Committee members:

Mr. Wael Al Sharif – CEO

Mr. Lalitha Prasad – COO

Mr. Adnan Sabaalish – Senior Manager Finance

Mr. Salman Khawaja – Actuarial Analyst

Mr. Ali Imran Memon – Senior Manager Internal Audit & Control

Mr. Salman Qureshi – Senior Compliance Manager

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: Mr. 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: Mr. 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:

The Company did not face any major problem during the year that require intervention of Internal Audit Department. Internal Audit & Control Department performs audit assignments as per 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 periodically updated 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.

Reports finalized in 2021 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:

Six reports have been finalized and issued in 2021 by Internal Audit Department.

10. Details of the violations committed during 2021:

Late submission of report to health authority. The Company took the corrective measures by clarifying the roles between team members responsible for reporting.

11. Statement of the cash and in-kind contributions made by the Company during 2021 in developing the local community and preserving the environment:

- ◆ FREE Mass PCR Testing done across all staff to make sure to work from office.
- ◆ A Work from Home (WFM) was initiated for those, who haven't vaccinated.
- ◆ Special bootcamp had been setup, for vaccination at TE office.
- ◆ Energy saving methods are used in the lighting of offices and workplaces.
- ◆ The Company's social media objective was on several topics related to health, lifestyle, and fitness.

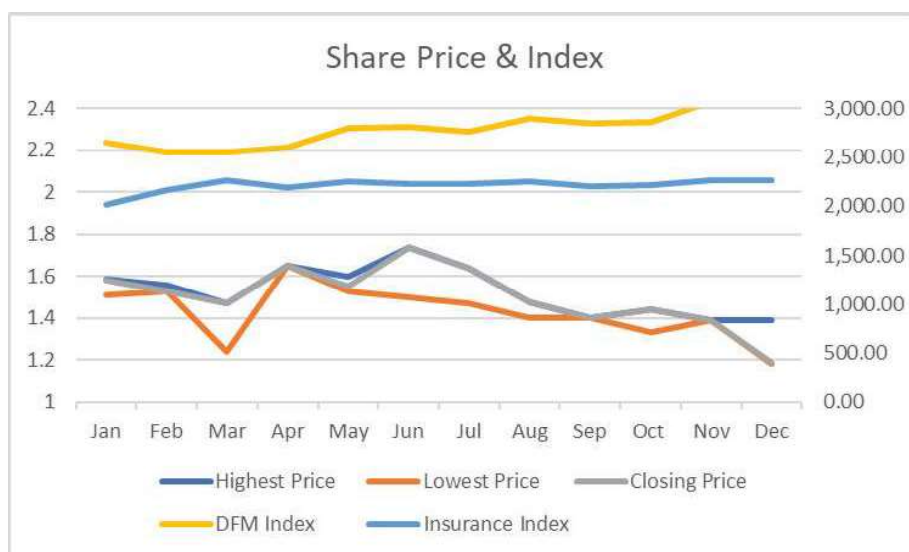
12. General Information:

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 2021:

Month	Highest Price	Lowest Price	Closing Price	DFM Index	Insurance Index
Jan	1.59	1.51	1.58	2,654.06	2,020.27
Feb	1.56	1.53	1.53	2,551.54	2,169.52
Mar	1.47	1.24	1.47	2,550.23	2,263.06
Apr	1.65	1.65	1.65	2,605.38	2,183.79
May	1.60	1.53	1.55	2,797.52	2,254.30
Jun	1.74	1.50	1.74	2,810.56	2,230.90
Jul	1.64	1.47	1.64	2,765.71	2,221.58
Aug	1.48	1.40	1.48	2,902.97	2,247.08
Sep	1.40	1.40	1.40	2,845.49	2,201.47

Oct	1.44	1.33	1.44	2,864.21	2,213.48
Nov	1.39	1.39	1.39	3,072.91	2,265.03
Dec	1.39	1.18	1.19	3,195.91	2,262.42

B. Statement of the Company comparative performance with the general market index and sector index to which the Company belongs during 2021:



C. Statement of the shareholders ownership distribution as on 31/12/2021 (individuals, companies, governments) classified as follows: local, Gulf, Arab and foreign:

Ser.	Shareholders classification	Percentage of owned shares			
		Individuals	Companies	Government	Total
1	Local	8.72 %	88.60%	-	97.32 %
2	Arab	2.03%	0.04%	-	2.07 %

3	Foreign	0.61%	-	-	0.61 %
	Total	11.36%	88.64%	-	100%

D. Statement of shareholders owning 5% or more of the Company's capital as on 31/12/2021 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 INVESTMENT	28,000,234	18.67%
4	Bonyan International Investment Group Holding LLC	8,878,984	5.91%

E. Statement of how shareholders are distributed according to the volume of property as on 31/12/2021 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	3,534,075	2.36%
2	From 50,000 to less than 500,000	41	5,053,952	3.37%
3	From 500,000 to less than 5,000,000	9	9,257,687	6.17%
4	More than 5,000,000	7	132,154,286	88.10%

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

Mr. Mohamad Khaldoun AlRifai 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: +97142309415

Fax: +97142309333

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

G. Statement of the special decisions presented in the General assembly held during 2021 and the procedures taken in their regard:

The General Assembly Meeting of Takaful Emarat Insurance (PSC) (TAKAFUL-EM) took place on 29 April 2021 remotely and no Special Resolutions were passed.

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 the 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 2021:

- Gross written contributions of AED 584 million in 2021, despite challenging market conditions.
- Net Earned Contribution increased by AED 63 million from AED 411 million in 2020 to AED 474 million in 2021.
- Net Takaful Income AED 78 million in 2021

J. Statement of Emiratisation percentage in the Company at the end of 2019, 2020 and 2021 (workers are excluded for Companies working in the field of contracting):



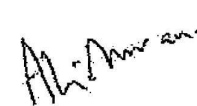
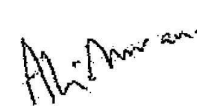

The emiratisation percentage in the Company at the end of 2019 is 2.2%

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

The emiratization percentage in the Company at the end of 2021 is 6.8%

K. Statement of innovative projects and initiatives carried out by the Company or being developed during 2021:

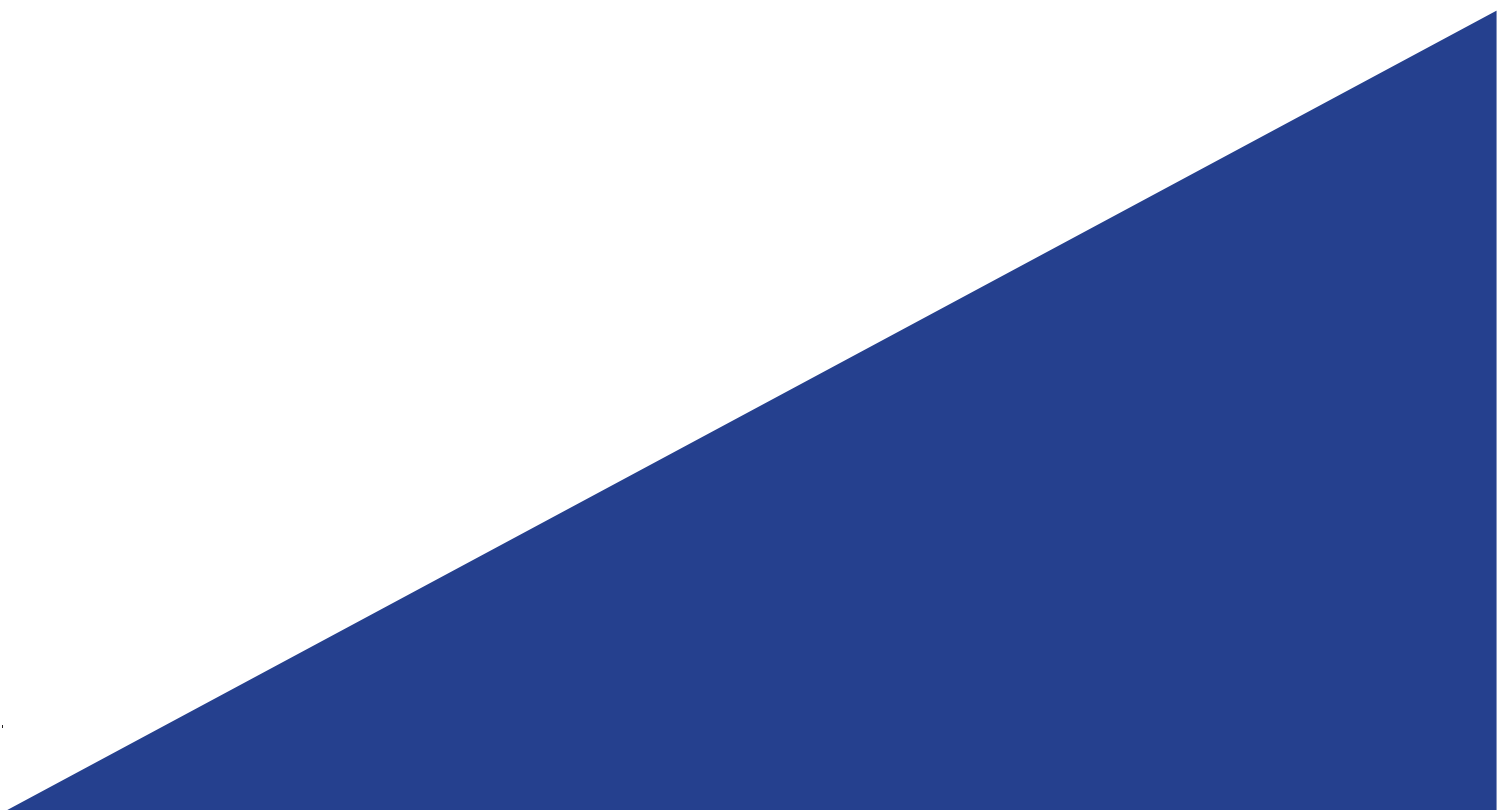
In 2021 during POST Covid effect, Takaful Emarat was one of the very first Agile companies to work remotely during lockdown phase (within a week), this exhibited a resilient Business Continuity planning. A complete business automation had been implemented by IT for swift customer journey from his first to end conversion. Total 122 employees of Takaful Emarat had successfully conducted & certified in “Financial Crime Compliance for the Insurance Sector in the UAE” from ICA “International Compliance Association”. Also conducted a EIBFS Cyber Security Essentials for TE employees.

Signature of the Board Chairman	Signature of Audit Committee Chairman	Signature of Internal Control Director	Signature of Internal Department	Signature of Nomination and Remuneration Committee
 H.E Mohamed Haji Al Khoori	 Yousef Mohamed Baselaib	 Ahmed Naser	 Ali Imran Memon	 Abdulhamid Abdulkarim Mohammed Bukhashem

Company Official Seal



تقرير الحوكمة ٢٠٢١



تقرير الحوكمة الخاص بشركة تكافل الإمارات تأمين (ش م ع) لسنة 2021

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2021، 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 (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية و قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم (3) لسنة 2020 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 و حماية حقوق المساهمين من جانب آخر.

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 لينتم مناقشتها في اجتماعاته الدورية واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها وتلتزم شركة تكافل الامارات - تأمين بتطبيق قرار مجلس ادارة الهيئة رقم (3) لسنة 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات بالإضافة الى القوانين والتشريعات المرعية في دولة الامارات العربية المتحدة.

2- بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2021 وفقاً للجدول التالي :

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2021/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	سعادة محمد حاجي عبد الله الخوري	رئيس مجلس الادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
2	السيد يوسف احمد محمد باصليب	نائب رئيس مجلس الادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
3	السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
4	السيد عبد الحميد عبد الكريم محمد بوخشم	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
5	السيد أحمد محمد خليل السكسك	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
6	السيد أجيت فيجاي جوشي	عضو مجلس ادارة	لا شيء	لا شيء	لا شيء
7	السيدة مريم محمد عمر عبد الله بلفقيه	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 المستقبليين 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.
1	السيد سعادة محمد حاجي الخوري	غير تنفيذي مستقل	بكالوريوس في الاقتصاد - جامعة ولاية كاليفورنيا - سان برناردينو. أكثر من 29 عامًا من الخبرة في الإدارة التنفيذية ، التطوير التنظيمي ، الإدارة المالية ، استثمارات الأعمال وإدارة المشاريع.	منذ 2020-01-09	لا يوجد	شركة الإمارات الدولية لتعليم قيادة السيارات
2	*السيد يوسف احمد محمد باصليب	غير تنفيذي مستقل	بكالوريوس في إدارة الأعمال من الكلية التقنية العليا في دبي. أكثر من 12 عامًا من الخبرة في المناصب التنفيذية والاستراتيجية	منذ 2021-04-29		المدير التنفيذي - قسم الاستراتيجية والتطوير المؤسسي في شركة مصدر
3	*السيد عبد الحميد عبد الكريم محمد بوخشم	غير تنفيذي مستقل	بكالوريوس في إدارة الأعمال / التسويق من جامعة إيسترن واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية أكثر من 20 عامًا من الخبرة في إدارة أصول التجزئة المصرفية.	منذ 2021-04-29		معاون المدير العام في شركة ماجد الفطيم للتجزئة
4	السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	غير تنفيذي مستقل	البكالوريوس في التمويل من الجامعة الأمريكية في دبي. لديه تسع سنوات من الخبرة في مجال التمويل في عدة منظمات.	منذ 2017-12-14	لا يوجد	الأرشيف والمكتبة الوطنية
5	*السيدة مريم محمد عمر عبد الله بلفقيه	غير تنفيذي مستقل	بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة زايد (2007). ماجستير في الإدارة العامة ، كلية هارفارد كينيدي 2018	منذ 2021-04-29		مدير الشؤون الحكومية المالية ، المجلس التنفيذي لإمارة أبوظبي
6	السيد أجيت فيجاي جوشي	غير تنفيذي غير مستقل	بكالوريوس في الهندسة حاسوب وماجستير في إدارة الاعمال. يتمتع بخبرة تزيد عن ١٢ سنة في الاستشارات التكنولوجية وإدارة الاستثمارات	منذ 2019-03-19	اشراق للاستثمار ش م ع رئيس الأسواق العامة والخاصة - شعاع كابيتال ش م ع	شركة جولديلو كس للاستثمار المحدودة

7	*السيد أحمد محمد خليل السكسك	غير تنفيذي مستقل	حاصل على بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية 2003. أكثر من 18 عاما من الخبرة في الاستثمار التجاري.	منذ 29-04-2021	مدير عام - انترناشونال أفينيو للاستثمار
---	------------------------------	---------------------	---	----------------	---

*تم اختيار هؤلاء الأعضاء الأربعة الجدد عن طريق انتخابات مجلس الإدارة التي تمت خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ 29 أبريل 2021.

أنهى أعضاء مجلس الإدارة التالية اسماؤهم منتهم ولم يخوضوا انتخابات مجلس الإدارة التي عقدت في اجتماع الجمعية العمومية السنوي في 29 أبريل 2021:

- السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر
 - الدكتور نور الدين صبحي أحمد عطاطره
- كما استقال السيد فاهم محمد احمد الكوك الشحي من منصبه كعضو مجلس إدارة بتاريخ 12 يناير 2021

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2021

بلغت نسبة تمثيل العنصر النسائي 14,29% من مجلس الإدارة في عام 2021

ت. بيان بما يلي :

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2020.

لم يتم دفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2020.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2021 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.
أوصى المجلس للجمعية العمومية بصرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2021.

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2021 وفقاً للجدول التالي:

لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة لحضور جلسات اللجان لعام 2021.

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 خلال 2021

ث. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2021 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	2021-03-29	أربعة أعضاء	-	السيد عبد الله بخيت سيف مرشد المرر
٢	2021-05-06	سبعة أعضاء	-	-
٣	2021-08-10	ستة أعضاء	-	-
٤	2021-08-26	سبعة أعضاء	-	-
٥	2021-11-09	ستة أعضاء	-	السيدة مريم محمد عمر عبد الله بلقفيه

ج. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2021 مع بيان تواريخ انعقادها

عدد لقرارات التي تمت الموافقة عليها	تاريخ الاجتماع
٢	2021-05-15

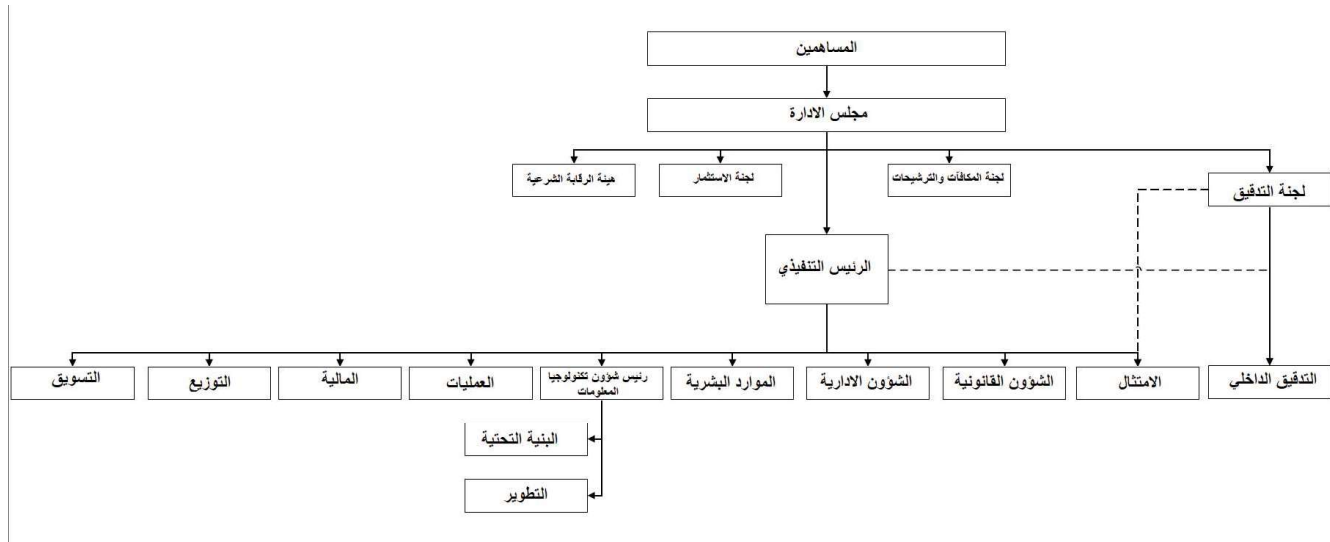
ح. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2021 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض حسب الجدول التالي:

م	إسم الشخص المفوض	صلاحيه التفويض	مدة التفويض
1	السيد / وائل الشريف - الرئيس التنفيذي	قام مجلس الإدارة بتفويضه بالإدارة التنفيذية وفقاً لما يلي: - تسيير الامور التجارية والداخلية اليومية للشركة - تمثيل الشركة امام الدوائر والوزارات والمؤسسات الحكومية - تمثيل الشركة وتوقيع الاتفاقيات داخل وخارج الدولة - تمثيل الشركة اما القضاء والمحاكم و مجالس التحكيم	حتى تاريخ 2023/03/08
2	السيد / وائل الشريف - الرئيس التنفيذي مجتمعاً مع السيد / أجيث فيحاي جوشي – عضو مجلس الإدارة (عضوين مجتمعين من مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي مجتمعاً مع أحد أعضاء مجلس الإدارة)	فوض المجلس الصلاحيات التالية: - فتح وإغلاق وتشغيل حساب مصرفي إضافة / حذف الموقعين البنك - الحصول على تسهيلات ائتمانية - بيع / شراء الاستثمارات - إخطار مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة القادم.	حتى تاريخ 2023/03/08

خ. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2021 :

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 2021.

د. 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.



ذ. 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:

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدايات المدفوعة لعام 2021 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2021 (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية لعام 2021 أو تستحق مستقبلاً
الرئيس التنفيذي	2019/09/29	1,560,000	-	-
رئيس دائرة العمليات	2010/12/16	783,009	-	-
رئيس الدائرة المالية	2016/08/28	387,600	-	-
رئيس دائرة الشؤون الادارية	2013/08/25	240,000	-	-
مدير أول الامتثال	2013/12/16	351,000	-	-
مدير الموارد البشرية	2020/12/13	240,000	-	-
مسؤول قانوني داخلي	2021/01/10	216,000	-	-

ملاحظة: تم الإبلاغ عن المكافآت العام 2020 والمدفوعة في عام 2021 في تقرير العام الماضي لم تتم الموافقة على مكافآت 2021 أو دفعها حتى الآن

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
سنين	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
380,000	إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2021 (درهم)
110,000	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2021 (درهم)
1- مصادقة تقارير هيئة التأمين الدورية 2- مصادقة الخبير الاكتواري على منتجات التأمين الصحي وتأمين الحياة	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى
1- التأكد من الالتزام بالضوابط الداخلية عند اعداد التقارير المالية لغاية 31 ديسمبر 2021 ، المبلغ 110,000 2- مشاريع عمل أخرى، مبلغ 358,068	بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي آخر</u> غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2021

ج- بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2021. أصدر المدقق الخارجي تقريراً متحفظاً حول ذم التكافل المدينة والدائنة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

5- لجنة التدقيق:

أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. يقر السيد يوسف احمد محمد ناصر باصليب 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 29/04/2021
السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري - رئيس اللجنة
السيد أجيت فيجاي جوشي - عضو في اللجنة
السيد سعادة محمد حاجي الخوري - عضو في اللجنة

أسماء أعضاء لجنة التدقيق من تاريخ 06/05/2021
السيد يوسف احمد محمد باصليب - رئيس اللجنة
السيدة مريم محمد عمر عبدالله بلقيهي - عضو في اللجنة
السيد عمر سعيد عبدالله بروك الحميري - عضو في اللجنة

المهام الموكلة:

1. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
2. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربح 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.
 - التنفيذ بقواعد الإفصاح 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 معادة 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 وخطه 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 الاستيضاحات 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. الإطلاع 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 2021 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

الاسم	الاجتماع الأول (MS Teams) 2021/03/29	الاجتماع الثاني بالتدوير 2021/05/13	الاجتماع الثالث (MS Teams) 2021/06/22	الاجتماع الرابع (MS Teams) 2021/08/08	الاجتماع الخامس (MS Teams) 08/11/2021
السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري	✓	✓	✓	✓	✓
السيد سعادة محمد حاجي الخوري	✓	-	-	-	-
السيد أجيت فيجاي جوشي	✓	-	-	-	-
السيد يوسف احمد محمد باصليب	-	✓	✓	✓	✓
السيدة مريم محمد عمر عبدالله بلفقيه	-	✓	✓	✓	-

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 عبد الحميد عبد الكريم محمد بوخشم 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 حتى تاريخ 2021\04\29

السيد عمر سعيد عبد الله محمد بروك الحميري - عضو في اللجنة
السيد أجيت فيجاي جوشي - عضو في اللجنة

لجنة الترشيحات والمكافآت من تاريخ 2021\05\06

عبد الحميد عبد الكريم محمد بوخشم - رئيس اللجنة
السيد أجيت فيجاي جوشي - عضو في اللجنة
السيد احمد محمد خليل السكسك - عضو في اللجنة

اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت و المهام الموكلة لها:

- وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة والإدارة 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.
- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.
- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- 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.
- 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.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.

9. أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ج. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2021 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

اجتماعات لجنة المكافآت و الترشيحات خلال العام 2021 :

الاسم	الاجتماع الأول MS) 202/04/19 (Teams
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 وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. تم تنفيذ دور نظام المتابعة والإشراف على معاملات المطلعين في الشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها من قبل إدارة الامتثال في الشركة.

ب. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2021. مراجعة الامتثال لدليل حوكمة الشركات الجديد وفقاً لقرار هيئة الأوراق المالية والسلع رم 3 لعام 2020. مراجعة تقارير التداول والتقارير الدورية عن قائمة المطلعين المقدمة إلى سوق دبي المالي. 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. "تقرر (السيدة مريم محمد عمر عبدالله بلفقيه) رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"
ب. اسم اللجنة:
لجنة الاستثمار

ج. أسماء أعضاء كل لجنة، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

لجنة الاستثمار لغاية 2021/04/29:

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

لجنة الاستثمار اعتباراً من تاريخ 2021/05/06:

السيدة مريم محمد عمر عبدالله بلفقيه - رئيس اللجنة
السيد يوسف محمد احمد ناصر باصليب - عضو في اللجنة
السيد أجيت فيجاي جوشي - عضو في اللجنة

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 النظ 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 2021 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

الاجتماع الأول 2021\07\07 بالتصوير	الاسم
✓	السيدة مريم محمد عمر عبدالله بلقفيه
✓	السيد يوسف محمد احمد ناصر باصليب
✓	السيد آجيت فيجاي جوشي

لجنة إدارة المخاطر:

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

أعضاء لجنة ادارة المخاطر:

السيد وائل الشريف - الرئيس التنفيذي - رئيس اللجنة
السيد لاليتا براساد - مدير العمليات- عضو في اللجنة
الاستاذ عدنان سبيع العيش - مدير أول للشؤون المالية - عضو في اللجنة
الاستاذ سلمان خواجه - محلل اكترواري -
السيد علي عمران ميمون - مدير أول التدقيق الداخلي والرقابة - عضو في اللجنة

السيد سلمان قريشي - مدير اول امتثال - عضو في اللجنة

ب. دور لجنة إدارة المخاطر:

- المساعدة في تحديد اللهجة وتطوير برنامج إدارة المخاطر
- خلق الوعي بحيث يمتلك الناس على جميع المستويات المخاطر المتعلقة بهم ويديرونها
- مراقبة ملف مخاطر المنظمة - تعرضها المستمر والمحمّل 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 ومراجعة 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 لألية عمله والتأكد من فعاليته.

يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لألية 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.

ب. أسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

السيد علي عمران ميمون : مدير ادارة الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي

تاريخ التعيين: 2017\06\11
المؤهلات والخلفية التعليمية: ماجستير في الاقتصاد ، شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) وشهادة في المحاسبة والمالية (CAF) من معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين (ICAP).
الخبرة العملية: ما يزيد عن 16 سنة

ج. اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

السيد سلمان قريشي : مدير أول – الإمتثال

تاريخ التعيين: 2013\12\16

المؤهلات والخلفية التعليمية: المحاسبة والإدارة

الخبرة العملية: ما يزيد عن 22 سنة

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

لم تواجه الشركة خلال العام أي مشكلة كبيرة تتطلب تدخل إدارة التدقيق الداخلي. يقوم قسم التدقيق الداخلي والرقابة بإجراء مهام التدقيق وفقاً لخطة التدقيق الداخلي السنوية. تتم مناقشة الملاحظات التي يتم العثور عليها أثناء المراجعة مع الإدارة ، بغرض الحصول على خطة عمل وإطار الزمني لتصحيح الأخطاء المتفق عليها وتوثيقها في تقارير التدقيق النهائية. كما وأنه يتم تصعيد المسائل الحرجة في حال وجوها على الفور إلى لجنة التدقيق. بهدف إجراء متابعة منتظمة مع الإدارة لقضايا التدقيق المبلغ عنها والناشئة عن التدقيق الداخلي / الخارجي. كما ويشارك التدقيق الداخلي أيضاً بالتحقيقات في أي مسألة تتعلق بشكاوى العملاء، الاحتيال أو سوء سلوك اي من الموظفين ، ويتم تعديل خطة التدقيق السنوية وفقاً لذلك. يتم تحديث لجنة التدقيق بشكل دوري حول القضايا المحددة في تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة ملاحظات التدقيق. كما يقوم المدققون الخارجيون بإبلاغ لجنة التدقيق عن الأمور الناشئة عن التدقيق الخارجي. التقارير التي تم الانتهاء منها في عام 2021 مرفقة وتحتوي على ملاحظات تفصيلية. يتم الإفصاح عن أمور التدقيق الرئيسية في حال وجودها والناشئة عن التدقيق الخارجي في تقرير المدقق الخارجي.

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

تم اصدار ستة تقارير من قبل إدارة الرقابة الداخلية خلال العام 2021.

10- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2021 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.
التأخر في تقديم التقرير لهيئة الصحة. اتخذت الشركة الإجراءات التصحيحية من خلال توضيح الأمور بين أعضاء الفريق المسؤول عن إعداد التقارير.

11- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2021 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.

- تم إجراء اختبار PCR مجاني شمل جميع الموظفين قبل العودة للعمل من المكتب.
- تم السماح لغير المطعمين بالعمل من المنزل (WFM).
- تم إجراء عدد من الندوات عن التطعيم في مكاتب الشركة
- استخدام طرق توفير الطاقة المتاحة في إنارة المكاتب وأماكن العمل.
- قدمت وسائل التواصل الاجتماعي للشركة العديد من الموضوعات المتعلقة بالصحة ونمط الحياة السليم واللياقة البدنية.

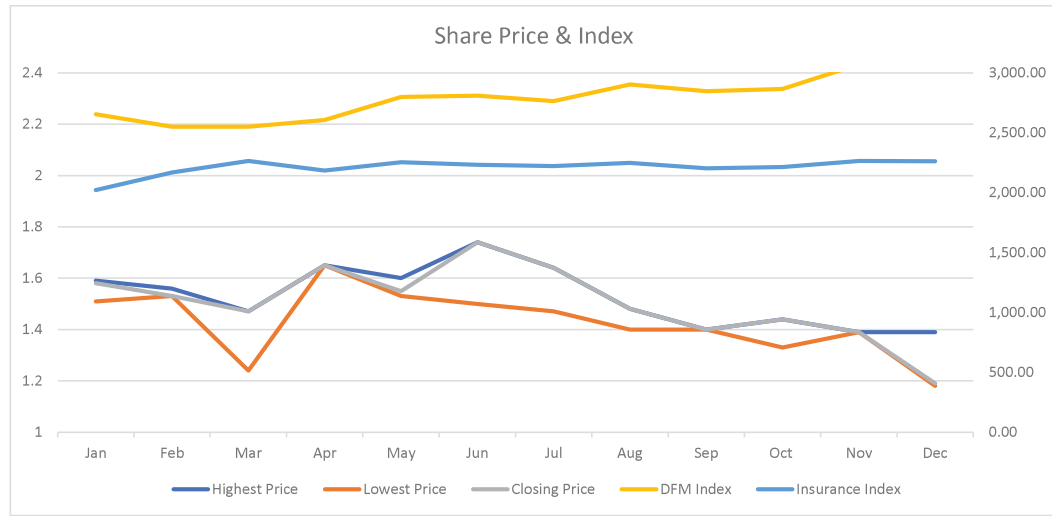
معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2021.

Month	Highest Price	Lowest Price	Closing Price	DFM Index	Insurance Index
Jan	1.59	1.51	1.58	2,654.06	2,020.27
Feb	1.56	1.53	1.53	2,551.54	2,169.52

Mar	1.47	1.24	1.47	2,550.23	2,263.06
Apr	1.65	1.65	1.65	2,605.38	2,183.79
May	1.60	1.53	1.55	2,797.52	2,254.30
Jun	1.74	1.50	1.74	2,810.56	2,230.90
Jul	1.64	1.47	1.64	2,765.71	2,221.58
Aug	1.48	1.40	1.48	2,902.97	2,247.08
Sep	1.40	1.40	1.40	2,845.49	2,201.47
Oct	1.44	1.33	1.44	2,864.21	2,213.48
Nov	1.39	1.39	1.39	3,072.91	2,265.03
Dec	1.39	1.18	1.19	3,195.91	2,262.42

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2021.



ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2021/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
	محلي	8.72 %	88.60%	-
	عربي	2.03%	0.04%	-
	أجنبي	0.61%	-	-
	المجموع	11.36%	88.64%	-
				المجموع
				97.32 %
				2.07 %
				0.61 %
				100%

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2021/12/31 حسب الجدول التالي:

م	الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	جولديلو كس انفستمنت كومباني ليمتد	44,229,165	29.49%
2	مصرف عجمان	34,000,000	22.67%
3	مؤسسة روك الأولى للتجارة العامة مملوكة من تبارك للاستثمار	28,000,234	18.67%
4	مجموعه بنيان الدوليه للاستثمار (القابضه)	8,878,984	5.91%

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2021/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	4,790	3,534,075	2.36%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	41	5,053,952	3.37%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	9	9,257,687	6.17%
4	أكثر من 5,000,000	7	132,154,286	88.10%

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

- إسم مسؤول علاقات المستثمرين

السيد محمد خلدون الرفاعي كان مسؤولاً عن إدارة علاقات المستثمرين خلال 2021 و تم انشاء صفحة خاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة كما تم تحديث الموقع الإلكتروني للشركة بحيث تتمكن الشركة من نشر المعلومات والبيانات التي يتم الإفصاح عنها وغيرها من البيانات المتعلقة بالشركة مثل حقوق المساهمين و تقارير الحكومة، 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 : +97142309415

الفاكس: +97142309333

- 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 2021 والإجراءات المتخذة بشأنها.

• عقدت الجمعية العمومية لمساهمي الشركة اجتماعها عن بعد باستخدام وسائل التقنية الحديثة بتاريخ 29\04\2021 ولم يتم اتخاذ أي قرار خاص.

ح. مقرر إجتماعات مجلس الإدارة

• إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة

السيد سلمان قريشي

تم تعيينه كمقرر لإجتماعات مجلس الإدارة في اذار 2020 بعد استقالة مقرر الاجتماعات السابق.

• مؤهلاته وخبراته

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

• بيان مهام عمله خلال العام .

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

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2021.

• بلغ إجمالي المساهمات 584 مليون درهم إماراتي في عام 2021 ، على الرغم من ظروف السوق الصعبة.

• زاد صافي المساهمة المكتسبة بمقدار 63 مليون درهم إماراتي من 411 مليون درهم إماراتي في عام 2020 إلى 474 مليون درهم إماراتي في عام 2021.

• بلغ صافي دخل التكافل 78 مليون درهم إماراتي في عام 2021

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2019، 2020، 2021

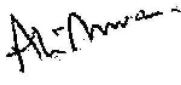



بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2019 نسبة 2.2% من موظفي الشركة.

بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2020 نسبة 4.6% من موظفي الشركة

بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2021 نسبة 6.8% من موظفي الشركة

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2021.

في عام 2021 وبعد تأثيرات كوفيد ١٩ ، كانت تكافل الإمارات واحدة من أولى الشركات التي تعمل عن بعد وقد تم كل ذلك في غضون أسبوع واحد ، مما أظهر تخطيطاً مرناً لاستمرارية الأعمال في المستقبل. تم تنفيذ الأتمتة الشاملة بواسطة تكنولوجيا المعلومات وذلك بتوفير رحلة سريعة للعميل من البداية إلى النهاية. هذا وأجرى جميع موظفي تكافل الإمارات البالغ عددهم 122 موظفاً بنجاح دورة تلاها اختبار في "الامتثال للجرانم المالية لقطاع التأمين في الإمارات العربية المتحدة من الجمعية الدولية للامتثال ICA وحاز الجميع على هذه الشهادة ، وكذلك دورة في "أساسيات الأمن السيبراني EIBFS" لموظفي الشركة وحاز الجميع على شهادات هذه الدورة.

توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية	توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	توقيع رئيس لجنة التدقيق	توقيع رئيس مجلس الإدارة
 <p>السيد علي عمران ميمون</p>	 <p>السيد عبد الحميد عبد الكريم محمد بوخشم</p>	 <p>السيد يوسف أحمد محمد ناصر باصليب</p>	 <p>سعادة محمد حاجي الخوري</p> 