



وطنية للتكافل
watania

**National Takaful Company P.S.C.
Watania**

شركة الوطنية للتكافل ش.م.ع – وطنية
تقرير حوكمة الشركات المساهمة العامة
للعام ٢٠١٨

الصفحة	المحتوى	م
٣	المقدمة	1.
٣	تطبيق مبادئ الحوكمة	2.
٤	تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية	3.
٤	مجلس الإدارة	4.
٨	مدقق الحسابات الخارجي	5.
٨	لجنة التدقيق	6.
١١	لجنة الترشيحات والمكافآت	7.
١١	لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين	8.
١٢	نظام الرقابة الداخلية	9.
١٣	المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية	10.
١٣	مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي	11.
١٤	معلومات عامة	12.
١٨	معلومات الاتصال	13.

١. مقدمة:

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

٢. تطبيق الشركة لمبادئ الحوكمة:

قامت الشركة باتخاذ العديد من الإجراءات والخطوات العملية لتطبيق المبادئ والقواعد الواردة بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ وفي بيان ذلك:

أ. اعداد اللائحة الداخلية لتطبيق معايير الحوكمة:

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

ب. اعداد ميثاق السلوك المهني:

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

ج. مراجعة إجراءات الحوكمة:

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

٣. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية:

م	الاسم	المنصب	الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
١	سعادة/ على بن حرمل الظاهري	رئيس مجلس الإدارة	17,960,808	لا يوجد	5,410,357
٢	المهندس/ أسامة محمد البرواني	نائب الرئيس	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٣	السيد/ فهد أحمد الشاعر	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٤	الدكتور/ محمد بن علي البرواني	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٥	السيد/ عبدالله عسيران	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٦	السيد/ صالح ناصر الريامي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٧	السيدة/ رولا بطرس أبو منه	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

٤. تشكيل مجلس إدارة الوطنية للتكافل:

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

أ. بيان أعضاء مجلس الإدارة:

مدة العضوية	المؤهلات/ الخبرات/ المناصب	المنصب/ الفئة (تنفيذي/ غير تنفيذي/ مستقل)	الاسم
منذ تاريخ ٢٠١٧/٣/٢٢	ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بواشنطن ويترأس عدد من مجلس إدارة عدد من الشركات المحلية ومنها: جامعة أبوظبي، ماغنا للاستثمار، مستشفى الامارات الدولي ومجموعة أبناء بن حرم. كما شغل عدد من المناصب الأخرى ومنها: عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة أبوظبي للمعارض (أدنيك)، وعضو مجلس إدارة أكسل لندن.	رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي/ غير مستقل)	السيد/ علي سعيد بن حرم الظاهري
بتاريخ ٢٠١٨/٤/٩	يحمل شهادة البكالوريوس في هندسة البترول من جامعة تولسا - أوكلاهوما بالولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة الماجستير في الطاقة والتجارة والتمويل من كلية إدارة الأعمال بجامعة سيتي كاس في لندن. يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة بتروجاز إي أند بي، كذلك منصب المدير العام لشركة الخدمات الهندسية المتحدة، ولديه عضوية في كلا من مجلس إدارة بنك اركابيتا البحرين، بنك تجاري بحريني إسلامي، وعضوية في شركة أوشينكو، الشركة العالمية الرائدة في مجال البخوت الفخمة. وقد تم مؤخراً تعيين المهندس أسامة كقنصل فخري لجمهورية أوغندا في سلطنة عمان.	نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي/ غير مستقل)	المهندس/ أسامة محمد البرواني
٣ سنوات	بكالوريوس العلوم من جامعة ميامي في الولايات المتحدة وعلى درجتي الماجستير والدكتوراه في هندسة البترول من جامعه هاربول وات في المملكة المتحدة. د. البرواني هو مؤسس مجموعة شركات محمد البرواني القابضة ورئيس مجلس إدارتها، وشغل العديد من المناصب في سلطنة عمان، حيث شغل منصب عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في عدد من الشركات المساهمة ذات الاكتتاب العام، والطيران العماني، وشركة المدينة للتأمين وشركة المدينة للاستثمار ش.م.ع البنك الوطني العماني وشركة شل العمانية للتسويق وشركة تاجير في عمان.	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي/ غير مستقل)	الدكتور/ محمد البرواني
٤ سنوات	بكالوريوس في المحاسبة من كلية التقنية العليا في مدينة العين. يشغل السيد/ الشاعر حالياً منصب العضو المنتدب لشركة أبوظبي الوطني للتمويل الإسلامي (أذنيف)، ومن المدير بالذكر أن السيد فهد عمل ما يقارب العشرين عاماً في القطاع المصرفي ١٢ سنة منها في الصيرفة الإسلامية.	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي مستقل)	السيد/ فهد أحمد الشاعر
سنتين	بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية (LAU) ودبلوم صيرفة من جامعة القديس يوسف. السيد/ عسيبران يشغل منصب المدير العام لشركة ماجنا للاستثمار بأبوظبي والتي تدير عدد من الكيانات الاستثمارية في قطاعات التعليم والضيافة، والعقارات، والمحافظ الاستثمارية.	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي/ مستقل)	السيد/ عبدالله مالك عسيبران
تاريخ التعيين ٢٠١٨/٢/٢٥	حاصله على درجة البكالوريوس في العلوم والرياضيات وبحوث عمليات التشغيل من جامعة لندن، كلية رويال هولواي وكلية بيدفورد الجديدة. شغلت منصب الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات للشركات والاستثمار في بنك أبوظبي الأول. وشغلت في وقت سابق منصب المدير العام التنفيذي ورئيس علاقات العملاء في قسم الخدمات المصرفية للمجموعة في بنك أبوظبي الوطني (بنك أبوظبي الأول حالياً)، كما شغلت منصب المدير العام لمجموعة الخدمات المصرفية للمجموعات في البنك،	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي/ مستقل)	السيدة/ رولا أبو منه
تاريخ التعيين ٢٠١٨/٤/٩	بكالوريوس في إدارة الأعمال من الكلية الأمريكية في اطلانطا ويتمتع بخبرة تزيد عن ٢٠ سنة في الأعمال الإدارية وخير استثمارات، وقد شغل العديد من المناصب في سلطنة عمان ومنها خير الاستثمارات بدرجة مدير عام بمكتب وزير الديوان بديوان البلاط السلطاني، وخير ومستشار استثمار لشركة المدينة للاستثمارات، نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة خرف عمان ش.ع.م ورئيس لجنة التدقيق والمراجعة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة تاجير ش.ع.م ومدير شركة المدينة للتأمين ش.ع.م ورئيس مجلس الإدارة لصندوق للتمويل الرؤية لسوق عمان الصاعد ونائب رئيس مجلس إدارة صندوق تلال، كما عمل كعضو منتدب للشركة الوطنية للمجمعات السكنية	عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي / مستقل)	السيد/ صالح ناصر الريامي

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٨:

يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة بنسبة عضو واحد من أصل سبعة أعضاء مجلس الإدارة. كان هناك تمثيل للعنصر النسائي في المجلس للعام ٢٠١٨ ممثل في السيدة/ رولا أبو منه.

ج. بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٧:

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية مكافآت عن العام ٢٠١٧.

د. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة للعام ٢٠١٨ والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية

للمصادقة عليها:

سوف يتم مناقشة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتي تبلغ ٦٠٩,٠٠٠ درهم في اجتماع الجمعية العمومية القادم على أن يتم إخطار سوق أبوظبي للأوراق المالية بما ستجد في حينه.

هـ. بيان بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية للعام ٢٠١٨:

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة بدل حضور عن جلسات المجلس ولم يتم دفع أي بدلات حضور عن السنة المالية للعام ٢٠١٨.

و. اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٨:

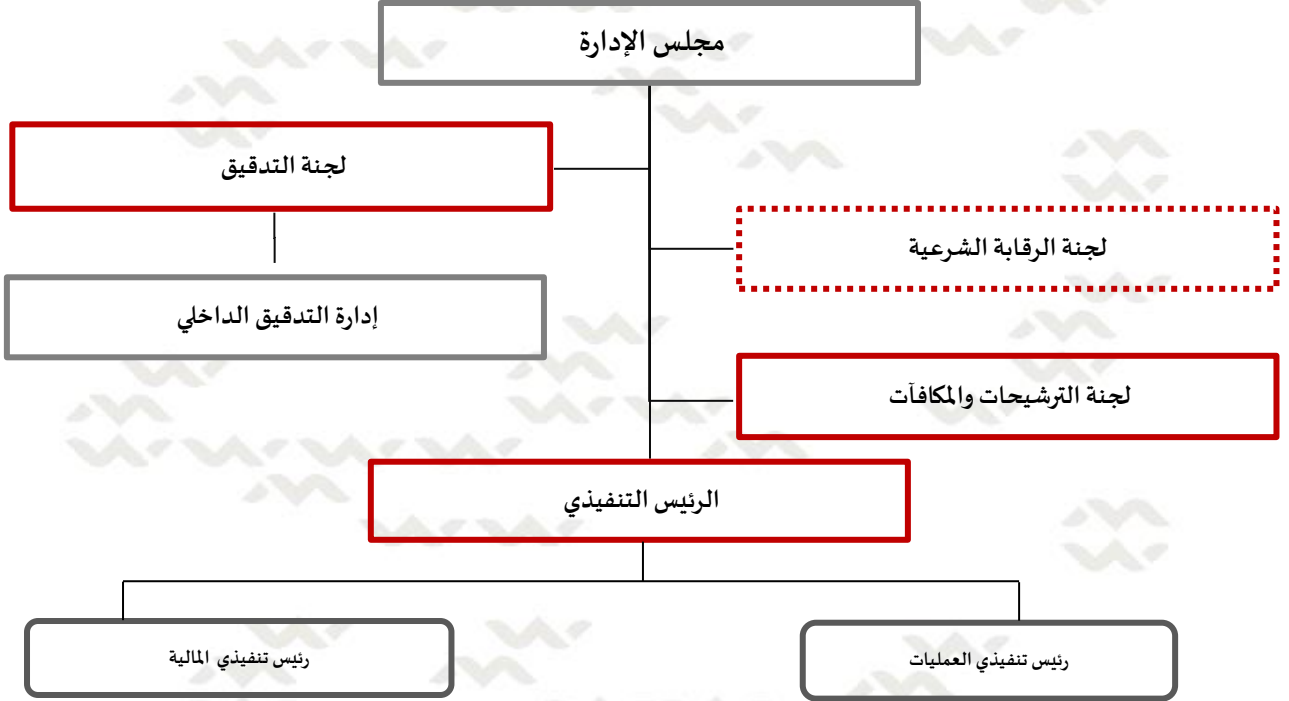
رقم وتاريخ الاجتماع					الحضور
٢٠١٨/٥	٢٠١٨/٤	٢٠١٨/٣	٢٠١٨/٢	٢٠١٨/١	أعضاء مجلس الإدارة
بتاريخ ٢٠١٨/١١/١٥	بتاريخ ٢٠١٨/١١/٨	بتاريخ ٢٠١٨/٨/٩	بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢	بتاريخ ٢٠١٨/٣/٥	
✓	✓	✓	✓	✓	علي بن حرميل الظاهري
✓	✓	✓	✓	✓	محمد البرواني
✓	✓	✓	✓	✓	فهد أحمد الشاعر
✓	✓	✓	✓	✓	عبدالله مالك عسيبران
✓	✓	✓	✓	-	أسامة البرواني
✓	✓	✓	✓	-	صالح الريامي
-	✓	✓	✓	✓	رولا أبو منه

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

تم توكيل الرئيس التنفيذي للشركة ب تفويض ممنوح من مجلس الادارة بوكالة لتسيير الأمور الإدارية والتوقيع على كافة الوثائق وإبرام العقود لمصلحة الشركة وتسيير كافة أعمالها.

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

ط. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



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

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠١٨ (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠١٨ (Bonuses) (درهم)
١	الرئيس التنفيذي	٢٠١٦/١/١١	٢,٠٦١,٠٠٠	-
٢	رئيس المالية التنفيذي	٢٠١٦/١/١١	٦٤٥,٠٠٠	-
٣	رئيس الفنية التنفيذي	٢٠١٦/٨/١	٦٦٠,٠٠٠	-

٥. مدقق الحسابات الخارجي:

(أ) نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

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

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

اسم مكتب التدقيق	KPMG
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	خمس سنوات
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٨ (درهم)	٢٩٠,٠٠٠ درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٨	١٠,١٢٥ درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	عمليات تأمين
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام ٢٠١٨	لا يوجد

٦. لجنة التدقيق:

لجهة تطبيق معايير الحوكمة والانضباط المؤسسي، فقد قام مجلس ادارة الشركة بتشكيل لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت، على النحو الآتي:

وتتألف لجنة التدقيق من:

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
١	السيد/ فهد أحمد الشاعر	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
٢	السيد/ صالح الريامي	عضو	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
٣	السيدة/ رولا أبومنه	عضو	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
٤	المهندس/ أسامة البرواني	عضو	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي

مهام لجنة التدقيق:

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

- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربيع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد إقفال الحسابات في أي ربع سنوي، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 ١. أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 ٢. إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 ٣. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 ٤. افتراض استمرارية عمل الشركة.
 ٥. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة.
 ٦. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة.
- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدققي الحسابات.
- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وادارة المخاطر في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة.

- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدققي حسابات الشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ورددها وموافقتها عليها.
- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

عقدت لجنة التدقيق خلال عام ٢٠١٨ أربع اجتماعات بالتواريخ المبينة ادناه:

- عقدت اللجنة ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠١٨ على النحو التالي:

م	الاسم	الاجتماع الأول ٢٠١٨/٢/٢٥	الاجتماع الثاني ٢٠١٨/٥/١	الاجتماع الثالث ٢٠١٨/٨/٦	الاجتماع الرابع ٢٠١٨/١١/٤
١	السيد/ فهد الشاعر	✓	✓	✓	✓
٢	السيد/ صالح الريامي	✓	✓	✓	✓
٣	السيدة/ رولا أبو منة	✓	✓	✓	-
٤	المهندس/ أسامة البرواني	✓	✓	✓	✓

٧. لجنة الترشيحات والمكافآت:

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم ٢٠١٨/٢ المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢ تعديل أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لتتلاءم مع متطلبات قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ ويصبح أعضاء اللجنة كالآتي:

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
١	السيد/ عبدالله عسيان	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي مستقل
٢	السيد/ صالح الريامي	عضو	عضو مجلس إدارة - مستقل
٣	السيد/ محمد البراوني	عضو	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
٤	السيد/ علي سعيد بن حرمل الظاهري	عضو	عضو مجلس إدارة - غير مستقل

أبرز مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
 - إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل سنوي.
 - تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
 - إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري.
- وقد عقدت اللجنة الاجتماع الأول بتاريخ ٢٠١٨/٣/٥، والاجتماع الثاني بتاريخ ٢٠١٨/١١/٥ بحضور جميع الأعضاء.

٨. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين:

لجهة تطبيق معايير الحوكمة والانضباط المؤسسي، فقد قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين في اجتماعه رقم ٢٠١٨/٢ المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢ على النحو الآتي:

م	الاسم	المنصب باللجنة
١	السيدة/ رولا أبومنه	رئيس اللجنة
٢	السيد/ صالح الريامي	عضو
٣	السيد/ فهد أحمد الشاعر	عضو
٤	المهندس/ أسامة البرواني	عضو

أبرز مهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

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

ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠١٨:

١. تم تشكيل تعيين أعضاء لجنة المتابعة والإشراف خلال اجتماع مجلس الإدارة رقم ٢٠١٨/٢ بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢.
 ٢. إعداد ميثاق لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.
 ٣. متابعة انتخابات أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العمومية للشركة التي عقدت بتاريخ ٢٠١٨/٤/٩.
- لم يتم عقد اجتماع للجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في عام ٢٠١٨.

٩. نظام الرقابة الداخلية:

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

ب. بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة:

- تبرز مهام إدارة الرقابة الداخلية على النحو الآتي:
١. وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة.
 ٢. متابعة تطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم.
 ٣. التحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية.
 ٤. تقييم عمل اللجان الداخلية وكفاءتها للحد من المخاطر التي تتعرض لها الشركة ورفع التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف فيها.
 ٥. مراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية.
 ٦. مقارنة وتحليل النتائج المالية الفعلية مع التقديرات السابقة لها ووضع التفسيرات والحلول والتوصيات بشأنها.

٧. التنسيق مع المدققين الخارجيين للشركة والسلطات الرقابية الأخرى فيما يتعلق بتوفير المعلومات وتبادلها والرد على استفساراتها وملاحظاتها بالتعاون مع الدوائر المعنية في الشركة، ومتابعة تصويب المخالفات والتوصيات الواردة بتقاريرها.
٨. إعداد التقارير الدورية وعند الطلب – إذا لزم الأمر – بخصوص عملية الرقابة والتدقيق، ورفعها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات على ضوءها.
٩. فرض ضوابط رقابية إضافية على بعض الأقسام من خلال متابعة:
- أ. فاعلية وكفاءة العمليات الخاصة بنشاط الشركة.
 - ب. ضوابط العمليات المالية (الدفع، الصرف، التحويل، الخصم، الخ).
 - ج. دقة سجلات المحاسبين.
 - د. انتقال البيانات وتشغيل أنظمة المعلومات والبرامج الداخلية الخاصة بالشركة.
 - هـ. مطابقة البيانات الداخلية مع البيانات من مصادر خارجية.
 - و. مطابقة النتائج السنوية للحسابات مع السجلات والدفاتر.
 - ز. اتخاذ الإجراءات المناسبة للمحافظة على الأصول الملموسة والسجلات.
 - ح. تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة.

ت. اسم مدير الإدارة ومؤهلاته:

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

ث. اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته:

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

ج. تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة:

في حال وجود حادث طارئ أو أية مسائل استثنائية من شأنها التأثير على مسار عمل الشركة كمشاكل كبيرة وخلافه فستقوم إدارة الرقابة الداخلية بتحديد المشكلة وتقييم مدى تأثير الشركة بها ومن ثم دعوة لجنة التدقيق لاجتماع عاجل يتم من خلاله بحث المشكلة وأسبابها وطرق معالجتها والتخفيف من أثارها ووضع الإجراءات الكفيلة للحد من أثارها ومنع تكرارها مستقبلاً مع رفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب. ولم تواجه الشركة أية مشكلة كبيرة في خلال العام ٢٠١٨.

١٠. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية ٢٠١٨ وبيان أسبابها:

(لا يوجد)

١١. المساهمات التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٨ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

- ان من أولى اولويات مجلس الإدارة كهدف رئيسي هو المحافظة على الشركة ككل مالياً وادارياً كي تحقق أهدافها التي أنشئت لأجلها والتي تمثل بحسب طبيعة النشاط وهو التأمين الإسلامي مساهمة فعالة في حفظ البيئة واستقرار المجتمع المحلي من خلال منح الضمان للأفراد والشركات وحفظ ممتلكاتهم وتغطية مسؤولياتهم القانونية اتجاه الغير مما يساعدهم على الاستمرار في بذل العطاء والجهد في دفع عجلة الاقتصاد الوطني، ولتحقيق هذه الأغراض تطبق الشركة مبادئ ونظم الحوكمة المقررة قانوناً والمستمدة من النظام العام ومبادئ العدالة التي قررتها أحكام الشريعة الإسلامية الغراء بالإضافة الى:
- مشاركة الشركة في مبادرة المسرعات الحكومية لتوظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في القطاع المالي والتأمين برعاية صاحب السمو الشيخ/ محمد بن راشد آل مكتوم حفظه الله.
 - الالتزام بكافة النظم والقواعد المتصلة بالمحافظة على البيئة وتجنب مصادر تلويثها بأي شكل من الاشكال ومن ذلك على سبيل المثال فقد قامت الشركة بالتعاقد مع احدى الشركات المتخصصة في اعادة تدوير المخلفات الورقية للشركة.
 - الالتزام بإزالة أي مصدر لتلوث البيئة قد ينتج عن نشاط الشركة مثل الأوراق وتخزين السيارات والممتلكات بشكل ملائم والتي جرى تعويض أصحابها والاحتفاظ بحطامها.
 - العمل على تجميل الشركة ومقارها والمناطق المحيطة بها بتوفير مساحات خضراء ضمنها وحولها وذلك بقدر ما تسمح به المساحات المتاحة للشركة.
 - الالتزام بتوفير وسائل اطفاء الحرائق بمقار الشركة واتاحتها للمعاونة في أي حوادث حريق تنشب في المؤسسات المجاورة.
 - المساهمة في برامج الدولة لمكافحة التدخين وتناول المخدرات وغيرها من الآفات والأمراض الاجتماعية.
 - تطبيق سياسة الدولة نحو التوطين والمساهمة في تنمية الموارد البشرية المحلية واتاحة الفرص التدريبية للشباب المواطنين في مقار الشركة فيما يتعلق بنشاط التأمين الإسلامي.
 - تقديم المساعدات المالية للفقراء والمعوزين وفق ما تقرره اللجنة الشرعية الداخلية أو الجمعية العمومية اذا كانت نسبة من أرباح الشركة وذلك بما لا يتعارض مع الانظمة المطبقة ومصصلحة المساهمين والمشاركين وامكانيات الشركة.
 - علماً بأن كل ما ذكر أعلاه يمثل الخطوط العريضة لأغراض خدمة المجتمع المحلي والتي تطبقها الشركة.

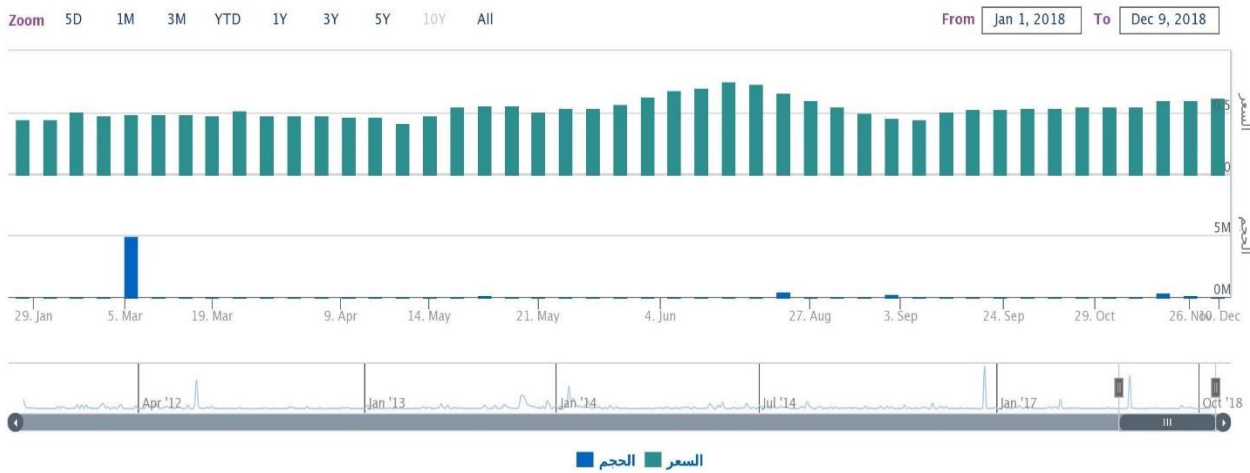
١٢. معلومات عامة:

أ. كان سعر سهم الشركة في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٨ على النحو الآتي:

لشهر	اعلى سعر/ درهم اماراتي	أدنى سعر/ درهم اماراتي	سعر الإغلاق / درهم اماراتي
يناير	0.450	0.450	0.450
فبراير	0.510	0.450	0.510
مارس	0.520	0.480	0.480
ابريل	0.480	0.460	0.460
مايو	0.570	0.420	0.570
يونيو	0.750	0.630	0.730
يوليو	0.660	0.660	0.660
أغسطس	0.600	0.500	0.500
سبتمبر	0.535	0.450	0.530
اكتوبر	0.545	0.536	0.545
نوفمبر	0.600	0.545	0.600
ديسمبر	0.620	0.620	0.700

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركة:

AED



ج. وأيضاً: أن المساهمين الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ هم على النحو الآتي:

الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
ام بي يو ايه اي للاستثمارات ش ذ م م	76,500,000	51%
ماغنا للاستثمار ذ م م	23,854,000	15.90%
سعادة/ علي سعيد سلطان بن حرملة الظاهري	17,960,808	11.97%
شركة المدينة للتأمين ش م ع ع	14,303,596	9.54 %

د. كما تتوزع ملكية المساهمين كما في تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ وفق الآتي:

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة			
		أفراد	شركات	حكومة	المجموع
١	محلي	19.040%	67.890%	0.00%	86.93%
٢	خليجي	0.403%	11.167%	0.00%	11.57%
٣	عربي	0.441%	0.00%	0.00%	.441%
٤	أجنبي	1.059%	0.00%	0.00%	1.059%
	المجموع	20.943%	79.057%	0.00%	100%

هـ. بيان بكمية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

#	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من ٥٠,٠٠٠	621	4,093,775	2.729%
2	من ٥٠,٠٠٠ الى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	38	6,286,993	4.19%
3	من ٥٠٠,٠٠٠ الى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	5	7,000,828	9.52%
4	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	4	132,618,404	88.41%
5	المجموع الكلي	(668)	150,000,000	100%

و. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

قامت الشركة في سبيل الامتثال للمتطلبات الإلزامية بشأن ضوابط علاقات المستثمرين بتعيين رئيس لإدارة الاستثمار وهو

السيد/ جاسبريت شابرا ، وبيانات التواصل معه هي كالاتي:

• السيد/ جاسبريت شابرا

• رقم الهاتف: ٩٧١٢٦١٣٨٨٨٨

• رقم الموبيل: ٩٧١٥٦٧٣٣٢٨٨٩

• البريد الإلكتروني: jaspreet.chhabra@watania.ae

• متاح على الموقع الإلكتروني للشركة صفحة علاقات المستثمرين باللغتين العربية والانجليزية على الرابط (<http://www.watania.ae/about-watania/investor-relations>) البيانات المالية وتقارير وتحليل الإدارة لكل فترة مالية وسعر السهم مباشرة حسب التداول في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية المنعقد خلال العام ٢٠١٨:
لم يتم عرض أي قرارات خاصة على الجمعية العمومية خلال العام ٢٠١٨.

ح. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٨:
١. العمل على الحفاظ على التصنيف الائتماني "BB+" من قبل شركة ام . بست المحدودة العالمية للتصنيف الائتماني منذ العام ٢٠١٣.
٢. استمرار حصول الشركة على شهادة الجودة (ايزو ٢٠١٥:٩٠٠١).

ط. اسم مقرر مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

السيد/ جاسبريت شابرا – تاريخ التعيين ٢٠١٦/١

ي. نسبة التوطين في الشركة بنهاية العام ٢٠١٨:

شاركت الشركة ومستمرة في دعم مبادرة المسرعات الحكومية لتوظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في القطاع المالي والتأمين برعاية صاحب السمو الشيخ/ محمد بن راشد آل مكتوم حفظه الله، وبلغت نسبة التوطين في الشركة ١٢% ومستمر العمل على زيادة هذه النسبة.

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٨:

- نفذت بنجاح التغييرات ذات الصلة بنظام ضريبة القيمة المضافة في نظام التأمين في الوقت المحدد.
- أطلقت أنظمة مختلفة في خط الأعمال من خلال تطبيق B2B
- وضع العديد من تقارير Mis وأبرزها هو "تقرير P & L اليومي" الخاص بتقرير الأعمال.
- تم تفعيل وتحديث بيانات المستخدمين لجميع الموظفين لعمليين في طلبات التأمين الأساسي. وتم ذلك كجزء من إجراء المراجعة الداخلية للتأكيد على أن مصفوفة سلطة المستخدم وحقوق الوصول تستند إلى الوصف المحدث للوظيفة.
- تمكين خدمة التنبيه بالرسائل النصية القصيرة لإصدار طلبات الشراء والإصدار لمطالبات السيارات.
- تنفيذ نظام إدارة المستندات الجديد (DMS) والمتكامل مع تطبيق التأمين الأساسي. برقم الكود المدمج في جميع المطبوعات الرئيسية للأعمال لتسهيل عملية تحميل DMS.

- إطلاق مشروع على منصة رقمية تشتمل على مكون مواصفات المنتج وتقييم المحرك والقاعدة ومحرك التجديد وإدارة علاقات العملاء مع بوابات B2B و B2C وتطبيقات الجوال وبرامج الدردشة. ويطمح هذا المشروع بالنظر لطبيعة نطاقه لتمكين الشركة من أخذ تجربة العملاء / الشركاء التجاريين إلى مستوى أعلى ومختلف.
- البدء في تنفيذ مشروع جديد "أداة ذكاء الأعمال" "Tableau".
- البدء في مشروع للانتقال من نشاط ترحيل الخادم الفعلي "Physical Server" إلى نشاط الخادم الافتراضي "Virtual Server".
- ربط فروع الشركة بتقنية الفيديو لعقد الاجتماعات والدورات التدريبية بين الفروع.

١٣. الاتصال مع المساهمين :

كما أنه تتواصل شركة الوطنية للتكافل مع مساهمها من خلال قنوات الاتصال المتاحة والتي تتمثل بـ:

- (١) الإعلان في الجريدة الرسمية.
- (٢) تصريحات رئيس مجلس الإدارة، أو الرئيس التنفيذي.
- (٣) البريد المسجل.

علماً بأن تقرير الحوكمة لهذا العام (٢٠١٨) سيكون متاحاً للمساهمين عبر شبكة المعلومات (الإنترنت) من خلال موقعها الرسمي على الرابط: (<http://www.watania.ae/about-watania/corporate-governance>) أو من خلال موقع وسوق الأوراق المالية (www.adx.ae) وهيئة الأوراق المالية والسلع مما يجعل المعلومات والبيانات التي يحرص أصحاب المصالح التجارية والمتعاملون بسوق الأسهم والمساهمون أنفسهم الحصول عليها في متناول الجميع ومن خلال وسائل متنوعة وتحمل جميعها الوضوح والشفافية المطلقة في الإعلان والإفصاح بما يعزز متطلبات حوكمة الشركات. وإذا رغب أي متعامل أو مساهم بالحصول على معلومات إضافية أو تفصيلات أو استيضاحات فيمكنه الاتصال بالإدارة التنفيذية للشركة والحصول عليها وإبداء الرأي والمناقشة بما يحقق المصلحة للجميع.



علي سعيد بن حرمل الظاهري
رئيس مجلس الإدارة