



وطنية للتكافل
watania

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

شركة الوطنية للتكافل ش.م.ع – وطنية

تقرير حوكمة الشركات المساهمة العامة

للعام ٢٠١٦

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 الإستثمار، والمساهمة بشكل فاعل في دفع عجلة التسارع في النمو الإقتصادي 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 الإقتصادي على مستوى أداؤها الإجمالي ككل، وفيما يلي نعرض اجراءات تطبيق الحوكمة وتشكيلات لجان مجلس الإدارة:

١. 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، ومؤخراً فإنه تم 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 وطنية 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 والمصادقية التي تسهم في تطوير الأداء الإقتصادي الفاعل للشركة.

ج. مراجعة إجراءات الحوكمة:

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

٢. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية:

تتم تعاملات مجلس الإدارة في الأوراق المالية حسب أحكام المادة ١٤ من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٠١/٢ في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية حيث لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة التصرف من خلال التعامل بنفسه أو بواسطة غيره في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة وذلك خلال الفترات التالية:

- قبل عشرة أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومات ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.
- قبل خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

وتراعى أحكام القانون عند قيام أي من الأشخاص المشار إليهم أعلاه بالتصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة أو الحليفة، ويقع باطلاً أي تعامل يخالف ذلك كما وتلتزم الشركة بنصوص قرار مجلس إدارة سوق أبوظبي للأوراق المالية المتعلق بتنظيم تعاملات أعضاء مجالس إدارات الشركات المدرجة وغيرهم من المطلعين على المعلومات الداخلية وفقاً للأنظمة الخاصة بالسوق.

علاوة على ذلك فقد خصصت الشركة في ميثاقها للسلوك المهني أحد بنوده للتعامل في الأوراق المالية، وبحيث أنه نصّ وبكل صراحة على عدم جواز استعمال أي من المعلومات الأساسية والجوهرية التي تؤثر على قرار المساهمين أو المضاربين والتي قد تكون قد آلت إليهم بسبب وظائفهم في الشركة وحدد العقوبات المقررة لذلك.

وحسب إفصاح جميع أعضاء مجلس الإدارة بموجب أحكام القانون والأنظمة والقرارات الصادرة بمقتضاه بشأن تعاملاتهم في الأوراق المالية فلم يكن هناك أي تعاملات لأعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية وأقاربهم خلال العام ٢٠١٦، وأقر جميع الأعضاء بالتزامهم بالإفصاح عن أي تعامل في المستقبل بالأوراق المالية بحسب اللوائح أنفة الذكر.

٣. تشكيل مجلس إدارة الوطنية للتكافل:

يتكون مجلس إدارة 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:

الاسم	المنصب/ الفئة (تنفيذي/ غير تنفيذي/ مستقل)	الخبرات	المؤهلات	مدة العضوية	عضوياتهم ومناصبهم في الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى
السيد/ خالد عبدالله الخوري	رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي) (مستقل)	شغل السيد/ خوري منصب مدير قسم الاستثمارات الخاصة لدى جهاز أبوظبي للاستثمار منذ عام ٢٠٠٧ وحتى نهاية العام ٢٠١٥ بالإضافة إلى توليه مهمة ضمان التوازن بين مختلف أنماط الاستثمار الخاصة بالجهاز السيد/ الخوري رئيس مجلس الإدارة لشركة وطنية حتى تاريخ استقالته في ٢٠١٦/١٢/١٢.	شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بوسطن.	مستقل من ٢٠١٦/١٢/١٢	نائب رئيس مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي وعضوية اللجنة التنفيذية لشركة بروج العقارية. ومؤخراً تولي السيد/ خوري منصب الرئيس التنفيذي لمصرف الهلال وعضوية مجلس إدارة شركة الهلال للتكافل قبل أن يتقدم باستقالته بتاريخ ٢٠١٦/١٢/١٢.
المهندس/ عبد الرحمن عوض برهام باعمر	نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي) (مستقل)	شغل السيد/ برهام العديد من المناصب في سلطنة عمان منها الرئيس التنفيذي لشركة المدينة العقارية ش.م.ع، المدير العام لشركة مطاحن صلالة ش.م.ع، عضو مجلس إدارة شركة تلال للتطوير، شادن للتطوير، فندق شذا مسقط وجميعها من شركات الاكتتاب العام، بالإضافة للعديد من الانجازات الأخرى.	بكالوريوس الهندسة المدنية من جامعة ميامي بفلوريدا وبكالوريوس الهندسة المعمارية من ذات الجامعة، وإيضاً على ماجستير الهندسة الميكانيكية من كلية (كينجز) لندن – المملكة المتحدة	سنتين	لا يوجد
الدكتور/ محمد البرواني	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	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.	بكالوريوس العلوم من جامعة ميامي في الولايات المتحدة وعلى درجتي الماجستير والدكتوراة في هندسة البترول من جامعه هاربوت وات في المملكة المتحدة.	سنتين	لا يوجد
السيد/ فهد أحمد الشاعر	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) (مستقل)	يشغل السيد/ الشاعر حالياً منصب العضو المنتدب لشركة أبوظبي الوطني للتمويل الإسلامي (أذنيف)، ومن الجدير بالذكر أن السيد فهد عمل ما يقارب العشرين عاماً في القطاع المصرفي ١٢ سنة منها في الصيرفة الإسلامية.	بكالوريوس في المحاسبة من كلية التقنية العليا في مدينة العين.	٣ سنوات	العضو المنتدب لشركة أبوظبي الوطني للتمويل الإسلامي (أذنيف)، وعضو مندب في شركة صناعة الاسمنت الفجيرة
السيد/ سيف منخس الشحي	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) (مستقل)	السيد/ الشحي لديه خبرة تقترب من العشرين سنة في الاستثمار والأعمال المصرفية حيث يشغل منصب مدير عام قطاع حكومة أبوظبي والعملاء من كبار الشخصيات في بنك أبوظبي الوطني.	بكالوريوس ادارة الأعمال والتكنولوجيا من امريكا.	٣ سنوات	عضو في شركة أفاق للتمويل الإسلامي.
السيد/ خميس بن مبارك بن خميس الكيومي	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) (مستقل)	شغل السيد/ الكيومي العديد من المناصب في سلطنة عمان حيث شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار ش.م.ع والمدير المفوض، ووكيل وزارة التجارة والصناعة لشؤون الصناعة، ورئيس مجلس إدارة هيئة منطقة الرحيل الصناعية، نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للمناطق الصناعية، بالإضافة إلى العديد من الإنجازات الأخرى.	بكالوريوس الهندسة الصناعية من جامعة الملك عبدالعزيز – المملكة العربية السعودية.	سنتين	لا يوجد
السيد/ عبدالله مالك عسيران	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) (مستقل)	السيد/ عسيران يشغل منصب المدير العام لشركة ماجنا للاستثمار بأبوظبي والتي تدير عدد من الكيانات الاستثمارية في قطاعات التعليم والضيافة، والعقارات، والمحافظ الاستثمارية.	بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأميركية (LAU) ودبلوم صيرفة من جامعة القديس يوسف.	سنة	لا يوجد

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٦:

لم يكن هناك تمثيل للعنصر النسائي في المجلس للعام ٢٠١٦ في تشكيل مجلس الإدارة الحالي، إلا أنه من الجدير بالذكر أنه في مجالس إدارات ووطنية السابقة فقد تم تعيين كل من الأنسة / مريم سعيد غباش، والأنسة / أريج محمد النقبي كأعضاء في مجلس إدارة الشركة الأول وخلال فترة ولايتهما حتى تاريخ ٢٠١٤/٣/١٢ فقد قدمت لوطنية العديد من المقترحات الإدارية والاستثمارية ساهمت في وضع الأسس المتينة لإدارة الشركة بما تملكه من مؤهلات وخبرات واسعة في سوق العمل في أبوظبي وشؤون التأمين.

ج. بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:

يرجع السبب الرئيسي في عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة الحالي أنه لم يتم طرح أي عنصر نسائي لاحق لعضوية مجلس الإدارة حتى الآن.

د. بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

١. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٥:

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية مكافآت عن العام ٢٠١٥.

٢. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة للعام ٢٠١٦ والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية

للمصادقة عليها:

لا يوجد أي مقترح لمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٦.

٣. بيان بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية للعام ٢٠١٦:

لم يتم دفع أي بدلات حضور عن السنة المالية للعام ٢٠١٦

هـ. اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٦:

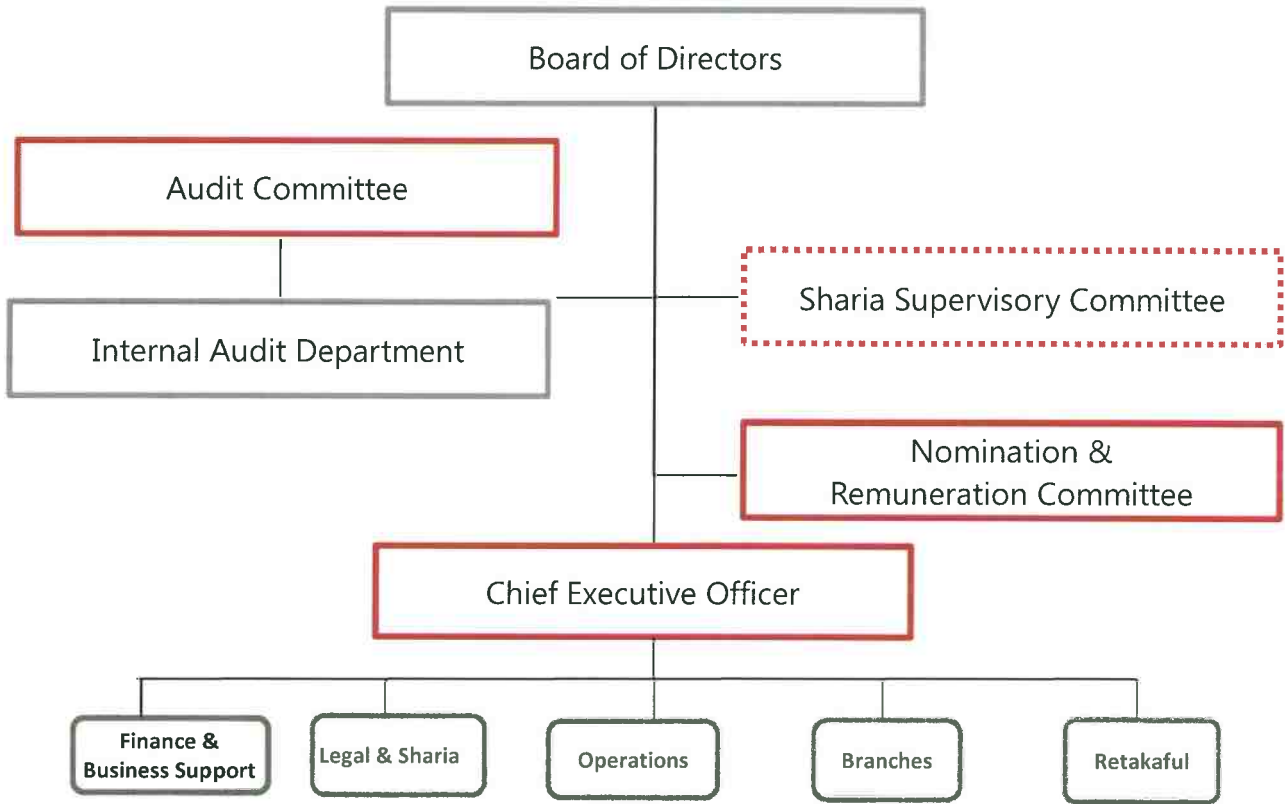
رقم وتاريخ الاجتماع					الحضور
٢٠١٦/٥ ٢٠١٦/١١/١٠	٢٠١٦/٤ ٢٠١٦/٨/١	٢٠١٦/٣ ٢٠١٦/٥/١٧	٢٠١٦/٢ ٢٠١٦/٥/١٢	٢٠١٦/١ ٢٠١٦/٣/١٥	أعضاء مجلس الإدارة
✓	✓	✓	بالتمرير	✓	خالد عبد الله خوري
✓	✓	✓	بالتمرير	✓	محمد البرواني
-	✓	-	بالتمرير	✓	عبدالرحمن عوض برهام
✓	✓	✓	بالتمرير	-	خميس بن مبارك الكيومي
✓	✓	-	بالتمرير	✓	سيف منخس الشحي
✓	✓	✓	بالتمرير	-	فهد أحمد الشاعر
✓	✓	-	بالتمرير	-	عبدالله مالك عسييران

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

تم تعيين السيد/ جوتم داتا رئيساً تنفيذياً للشركة بتاريخ ٢٠١٦/١/١١ وقد تم توكليه بتفويض ممنوح من مجلس الإدارة بالتوقيع على كافة الوثائق وإبرام العقود لمصلحة الشركة وتسيير كافة أعمالها.

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

ح. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



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

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠١٦ (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠١٦ (Bonuses) (درهم)
١	الرئيس التنفيذي	٢٠١٦/١/١١	٢,١٣٦,٧٥٠	لا يوجد
٢	رئيس المالية التنفيذي	٢٠١٥/١٢/١٥	٧٧٤,٠٠٠	لا يوجد
٣	رئيس الفنية التنفيذي	٢٠١٦/٨/١	٢٨٨,٧٥٠	لا يوجد
٤	رئيس الشريعة والقانون	استقالة في ٢٠١٦/٣/٣١	١٢٥,٤٠٠	لا يوجد

- منصب رئيس إعادة التكافل - منصب شاغر خلال العام ٢٠١٦.

- رئيس الفروع – منصب شاغر خلال العام ٢٠١٦.
- منصب رئيس القانونية والشريعة منصب شاغر منذ تاريخ ٢٠١٦/٤.

٤- 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 ٢٠١٦ (درهم)	٢٥٣,٠٠٠ درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٦	٥٧,٠٠٠ درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	عمليات التأمين
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام ٢٠١٦	لا يوجد

٥- لجنة التدقيق:

لجهة تطبيق معايير الحوكمة والانضباط المؤسسي، فقد قام مجلس ادارة الشركة بتشكيل لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت، وقد أوكل إلى كل لجنة منها المهام المنوطة بها وفق القرار الوزاري رقم (٢٠٠٩/٥١٨) بشأن حوكمة الشركات 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/ سيف الشحي	عضو	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
٣	السيد/ عبد الرحمن برهام	عضو	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
٤	الدكتور/ عبدالكريم الزرعوني	مستشار	استشاري مالي خارجي

مهام لجنة التدقيق:

تتعد 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 (السوية ونصف السوية وربيع السوية) 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 تقررها 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 وإدارة 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 وردها 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 تقيد 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 ٢٠١٦ أربعة اجتماعات بالتواريخ المبينة ادناه:

• عقدت للجنة ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠١٦ على النحو التالي:

م	الاسم	الاجتماع الأول ٢٠١٦/٣/١٥	الاجتماع الثاني ٢٠١٦/٥/٨	الاجتماع الثالث ٢٠١٦/٨/١	الاجتماع الرابع ٢٠١٦/١١/٨
١	السيد/ فهد الشاعر	-	✓	✓	-
٢	السيد/ عبد الرحمن برهام	✓	✓	✓	✓
٣	السيد/ سيف الشحي	✓	✓	✓	✓
٤	الدكتور/ عبد الكريم الزرعوني	✓	✓	-	✓

٦. لجنة الترشيحات والمكافآت:

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم ٢٠١٦/٥ المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٠ تعديل أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لتتلاءم مع متطلبات القرار الوزاري رقم ٢٠٠٩/٥١٨ ويصبح أعضاء اللجنة كالتالي:

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
١	السيد/ عبدالله عسيان	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي مستقل
٢	السيد/ فهد أحمد الشاعر	عضو	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي مستقل
٣	السيد/ محمد البراوني	عضو	عضو مجلس إدارة - غير مستقل

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.

هذا وبعد إعادة تشكيل اللجنة لم تعقد أي اجتماع خلال العام.

٧. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين:

تعمل شركة الوطنية للتكافل (وطنية) حالياً على تشكيل لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين على أن تنتهي جميع متطلبات التشكيل والمهام الموكلة للجنة خلال العام ٢٠١٧.

٨. نظام الرقابة الداخلية:

أ. تأسست ادارة الرقابة الداخلية تاريخ ٢٨/٠٩/٢٠١١، وبحيث تتبع مجلس الإدارة مباشرة كما وترفع ادارة 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 ادارة الرقابة الداخلية ونظامها وآلية عملها ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فاعلية الإدارة.

ب. بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة:

تبرز مهام ادارة الرقابة الداخلية على النحو الآتي:

١. وضع تقييم لوسائل وإجراءات ادارة 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 والطلوب 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.

ج. اسم مدير الإدارة ومؤهلاته:

يتولى ادارة 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 ادارة الرقابة الداخلية في شركة تأمين وطنية عاملة في الإمارات لمدة تزيد عن ٢٢ سنة، ولجهة آلية عمل ادارة 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 .

د. 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 .

هـ. 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 ادارة الرقابة الداخلية بتحديد المشكلة وتقييم مدى تأثر 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 الادارة لاتخاذ القرار المناسب. ولم تواجه الشركة أية مشكلة كبيرة في خلال العام ٢٠١٦ سوى ما يتصل بطبيعة نشاطها التأميني الذي ينصب على ضمان الممتلكات والمسؤوليات وما ينتج عن عقود التأمين من مطالبات.

٩. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها:

(لا يوجد)

١٠. المساهمات التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٦ 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 الاسلامية الغراء بالإضافة الى:

- ٩ - ١ . مشاركة الشركة في مبادرة المسرعات الحكومية لتوظيف ١٠٠٠ من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في القطاع المالي والتأمين برعاية صاحب السمو الشيخ/ محمد بن راشد آل مكتوم حفظه الله وحصلت الشركة على درع تكريم لتعيينها العدد التي تعهدت به من الشباب المواطن الباحث عن العمل خلال فترة المبادرة وهي ٧٥ يوماً.
- ٩ - ٢ . الالتزام بكافة النظم والقواعد المتصلة بالمحافظة على البيئة وتجنب مصادر تلويثها بأي شكل من الأشكال ومن ذلك على سبيل المثال فقد قامت الشركة بالتعاقد مع إحدى الشركات المتخصصة في إعادة تدوير المخلفات الورقية للشركة.
- ٩ - ٣ . الالتزام بإزالة أي مصدر لتلوث البيئة قد ينتج عن نشاط الشركة مثل الأوراق وتخزين السيارات والممتلكات بشكل ملائم والتي جرى تعويض أصحابها والاحتفاظ بحطامها.
- ٩ - ٤ . العمل على تجميل الشركة ومقارها والمناطق المحيطة بها بتوفير مساحات خضراء ضمنها وحولها وذلك بقدر ما تسمح به المساحات المتاحة للشركة.
- ٩ - ٥ . الالتزام بتوفير وسائل اطفاء الحرائق بمقار الشركة واتاحتها للمعاونة في أي حوادث حريق تنشب في المؤسسات المجاورة.
- ٩ - ٦ . المساهمة في برامج الدولة لمكافحة التدخين وتناول المخدرات وغيرها من الآفات والأمراض الاجتماعية.
- ٩ - ٧ . تطبيق سياسة الدولة نحو التوطين والمساهمة في تنمية الموارد البشرية المحلية و إتاحة الفرص التدريبية للشباب المواطنين في مقار الشركة فيما يتعلق بنشاط التأمين الإسلامي.
- ٩ - ٨ . 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.
- ٩ - ٩ . علماً بأن كل ما ذكر أعلاه يمثل الخطوط العريضة لأغراض خدمة المجتمع المحلي والتي تطبقها الشركة.

١١ . معلومات عامة:

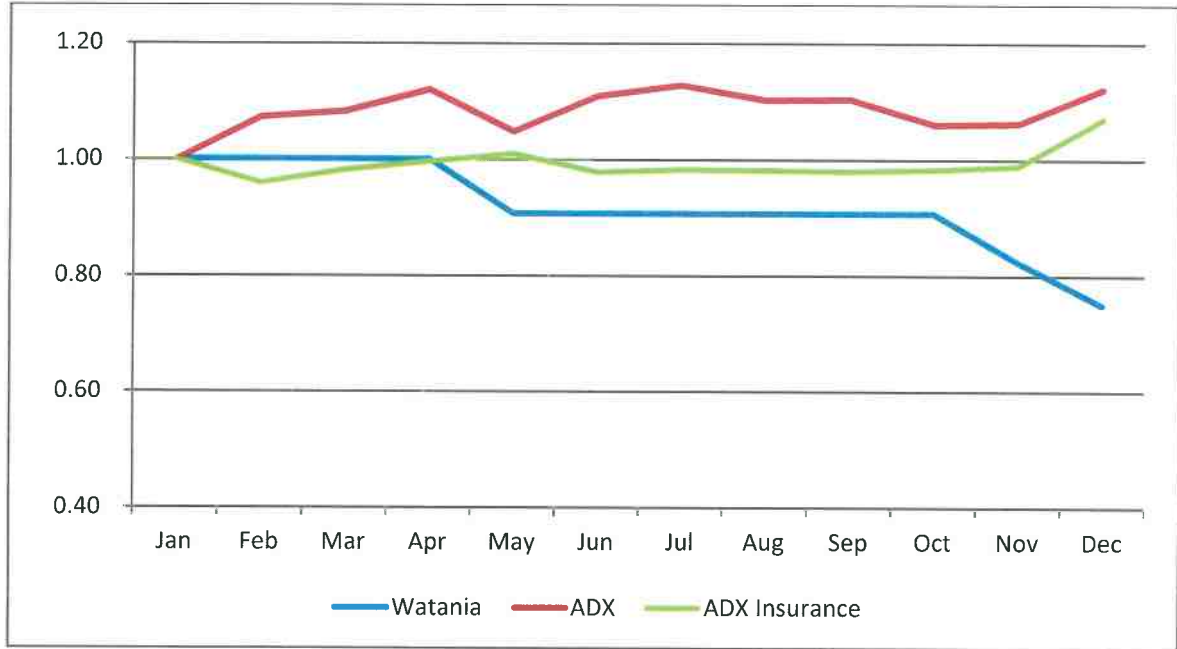
أ . كان سعر سهم الشركة في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٦ على النحو الآتي:

لشهر	اعلى سعر/ درهم اماراتي	أدنى سعر/ درهم اماراتي	سعر الإغلاق / درهم اماراتي
يناير	1.08	1.08	1.08
فبراير	1.08	1.08	1.08
مارس	1.08	1.08	1.08
أبريل	1.08	1.08	1.08
مايو	1.08	0.98	0.98
يونيو	0.98	0.98	0.98
يوليو	0.98	0.98	0.98
أغسطس	0.98	0.98	0.98
سبتمبر	0.98	0.98	0.98
أكتوبر	0.98	0.98	0.98
نوفمبر	0.98	0.89	0.89
ديسمبر	1.00	0.81	0.81

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

AED

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
Watania Share Price	1.00	1.00	1.00	1.00	0.91	0.91	0.91	0.91	0.91	0.91	0.82	0.75
ADX General Index	1.00	1.07	1.08	1.12	1.05	1.11	1.13	1.10	1.10	1.06	1.06	1.12
ADX Insurance Index	1.00	0.96	0.98	1.00	1.01	0.98	0.98	0.98	0.98	0.98	0.99	1.07



ج. وأيضاً: أن المساهمين الذين يملكون نسبة 5% أو أكثر من رأس مال الشركة هم على النحو الآتي:

List of Shareholders owning more than 5%	Electronic / Certificated
ام بي يو ايه اي للاستثمارات ش ذ م م	51
ابوظبي الوطني للتمويل الاسلامي ش م خ	15.74
شركة المدينة للتأمين ش م ع ع	9.54
علي سعيد سلطان سالمين بن حرمل الظاهري	8.37

د. كما تتوزع ملكية المساهمين كما في تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ وفق الآتي:

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع - Watania				
م	تصنيف المساهم	الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
الإمارات العربية المتحدة	عدد المساهمين	593	13	-
	قيمة الأسهم المملوكة	24,288,091	107,913,246	-
	النسبة	16.19%	71.94%	0.00%
دول مجلس التعاون الخليجي	عدد المساهمين	16	3	-
	قيمة الأسهم المملوكة	603,938	14,553,382	-
	النسبة	0.40%	9.70%	0.00%
مستثمرون عرب	عدد المساهمين	54	-	-
	قيمة الأسهم المملوكة	490,744	-	-
	النسبة	0.33%	-	-
جنسيات أخرى	عدد المساهمين	17	2,150,599	-
	قيمة الأسهم المملوكة	-	-	-
	النسبة	-	-	-
	المجموع	16.92%	81.64%	0%

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

#	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من ٥٠,٠٠٠	645	4,097,140	% 2,37
2	من ٥٠,٠٠٠ الى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	41	6,562,634	%4,38
3	من ٥٠٠,٠٠٠ الى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	5	5,973,946	%3,98
4	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	5	133,366,280	%88,91
5	المجموع الكلي	696	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 بتاريخ ٢٠١٦/١/١١ وهو حاصل على بكالوريوس في التجارة والمحاسبة ولديه أكثر من ١٠ سنوات خبرة في مجال إدارة المحافظ المالية، وأبحاث الأسهم والتحليل المالي في أسواق رأس المال بدول مجلس التعاون الخليجي. وبيانات التواصل معه هي كالآتي:

- 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.

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية المنعقد خلال العام ٢٠١٦:

تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتماشى مع قانون الشركات التجارية "القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥" بعد اخذ جميع الموافقات اللازمة من الجهات ذات الاختصاص. وبناءا عليه تم تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتماشى وقانون الشركات التجارية وتم نشره في الجريدة الرسمية لدولة الإمارات العربية المتحدة وشهادة الموافقة التي صدرت من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع.

ح. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٦:

ومن أبرز الأحداث التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٦ هو:

١. تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتماشى مع قانون الشركات التجارية.
٢. تعيين رئيساً تنفيذياً للشركة وتوكله بتفويض ممنوح من مجلس الإدارة بالتوقيع على كافة الوثائق وإبرام العقود لمصلحة الشركة وتسيير كافة أعمالها.
٣. العمل على الحفاظ على التصنيف الائتماني من قبل شركة ام . بست المحدودة العالمية للتصنيف الائتماني منذ العام ٢٠١٣.
٤. استمرار حصول الشركة على شهادة الجودة (ايزو ٢٠٠٨:٩٠٠١).

١٢. الاتصال مع المساهمين :

كما أنه تتواصل شركة الوطنية للتكافل مع مساهميها من خلال قنوات الإتصال 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 (٢٠١٦) سيكون متاحاً للمساهمين عبر شبكة المعلومات (الإنترنت) من خلال موقعها الرسمي اللغتين العربية والانجليزية على الرابط (www.watania.ae) أو من خلال موقع هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق الأوراق المالية 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.

والله تعالى ولي التوفيق ،،،


م/ عبدالرحمن عوض إبراهيم

نائب رئيس مجلس الإدارة والقائم بأعمال الرئيس



