

# الوطنية للتأمينات العامة

تقرير حوكمة الشركة  
٢٠١٥/١٢/٣١

دكتور / عبدالزهرا عبدالله علي التركي  
الرئيس التنفيذي

سعادة / حمد مبارك بوعميم  
رئيس مجلس الإدارة



بهدف إتاحة هذا التقرير لكافة المساهمين بالشركة وللجهات التنظيمية والإشرافية بالإمارات العربية المتحدة فقد تم نشره على الموقع الإلكتروني للشركة على شبكة الإنترنت: [www.ngi.ae](http://www.ngi.ae)

## المحتويات

١. ممارسات تطبيق مبادئ الحوكمة بالشركة.....	٣
٢. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى .....	٥
في الأوراق المالية للشركة خلال ٢٠١٥ م	
٣. تشكيل مجلس الإدارة .....	٦
أ- نبذة عن الخبرات والمؤهلات والمناصب الأخرى لأعضاء مجلس الإدارة .....	٦
ب- بيان بنسبة تمثيل العضو النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٥ .....	٩
ت- بيان بأسباب عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الادارة .....	٩
ث- (٢٠١) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.....	٩
المدفوعة لعام ٢٠١٤ والمقرحة لعام ٢٠١٥	
٤) تفاصيل البدلات التي تقاضاها الأعضاء عن الحضور للسنة المنتهية ٢٠١٥ .....	١٠
ج- اجتماعات مجلس الإدارة بعام ٢٠١٥ م .....	١٠
ح- المهام والاختصاصات التي فوضها المجلس للإدارة التنفيذية .....	١١
خ- التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة .....	١٢
د- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة .....	١٢
ذ- بيان تفصيلي لكتاب الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم.....	١٣
٤. مدقق الحسابات الخارجي .....	١٣
٥. لجنة المجلس للتدقيق .....	١٤
٦. لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت.....	١٥
٧. الرقابة الداخلية .....	١٧
٨. تفاصيل المخالفات .....	٢٠
٩. مساهمة الشركة خلال عام ٢٠١٤ في تنمية المجتمع المحلي والبيئة .....	٢٠
١٠. معلومات عامة .....	
- بيان بسعر سهم الشركة في السوق .....	٢١
- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق ومؤشر القطاع .....	٢١
- توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ .....	٢٢

- بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر ..... ٢٢  
- الأحداث الجوهرية بعام ٢٠١٥ ..... ٢٣

## (١) ممارسات الحوكمة بالشركة

### بيان كيفية تطبيق الشركة لمبادئ الواردة في قرار الحوكمة رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ م:

لقد وضع مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمينات العامة ممارسات تنفيذ ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي على رأس سلم الأولويات بالشركة وذلك التزاماً بأحكام القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ م والإرشادات التوجيهية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع.

كما حرص مجلس الإدارة على شفافية ممارسات ضوابط الحوكمة بالشركة طبقاً لما نص عليه القرار الوزاري رقم ٢٣/ر لسنة ٢٠٠٧ المعدل بالقرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ م بشأن ضوابط ومعايير الانضباط المؤسسي والتزم بأحكام قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٣) لسنة ٢٠٠٠ في شأن نظام الإفصاح والشفافية وبالتالي فقد وافق مجلس الإدارة في تبني نفس آليات الموافقة على الحسابات المرحلية والختامية ونشرها في سوق دبي المالي لإطلاع المساهمين والأطراف ذوي العلاقة حيث يتم رفع الحسابات الختامية والمرحلية للشركة إلى لجنة المجلس للتدقيق للمناقشة والإطلاع ثم تقوم اللجنة بدورها برفع التوصيات مع البيانات المالية إلى مجلس الإدارة الذي يقوم بالنظر فيها ومناقشتها ومن ثم الموافقة عليها قبل الإفصاح عنها ونشرها بسوق دبي المالي.

إن الشركة الوطنية للتأمينات العامة ممثلة في أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية تأخذ على عاتقها مسؤولية التطبيق السليم لمبادئ الحوكمة المؤسسية لتحقيق الانضباط المطلوب بالشركة وفقاً للمعايير العالمية بما يصب في مصلحة جميع الأطراف المعنية بما في ذلك المساهمين والعملاء على حد سواء.

ولقد قام أعضاء مجلس الإدارة بمناقشة واتخاذ القرارات الازمة للإشراف وإدارة أنشطة الشركة وفيما يلي ملخص من الأنشطة والممارسات التي اعتمدتها مجلس الإدارة باجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه:

- ◀ الإشراف على أنشطة إدارة الشركة ومراجعة الأداء بفروع التأمين
- ◀ مناقشة واعتماد تطبيق السياسات والإجراءات وإبداء التوجيهات كلما طلب الأمر.

- ◀ مراجعة واعتماد الميزانية التقديرية والموازنة والبيانات المالية المرحلية والختامية
- ◀ مراجعة الاستثمارات واتخاذ القرارات الاستثمارية الازمة
- ◀ الإشراف على تطبيق السياسات المتعلقة بالموارد البشرية والتحقق من مدى موائمة تلك السياسات لتحقيق استراتيجية العمل بالشركة.
  
- ◀ اعتماد خطط التدقيق لعام ٢٠١٥ حسبما قدمت من دائرة الرقابة الداخلية بالشركة.
- ◀ الحرص على الشفافية وإطلاع السادة المساهمين على بيانات الأداء بالشركة في خلال الأطر الزمنية المعتمدة لذلك. كما سيقوم مجلس الإدارة برفع توصياته إلى السادة المساهمين بشأن توزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م وذلك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المزمع عقده في تاريخ ٢٠١٦/٣/٢٠.
- ◀ يتطلع مجلس إدارة الشركة إلى أن يكون دائماً أهلاً لثقة المساهمين والعملاء والموظفين العاملين بالشركة والشركات الحليفه للشركة الوطنية للتأمينات العامة. وبالتالي فإن مجلس الإدارة يؤمن بأهمية تحديد مسؤوليات الشركة داخلياً وخارجياً لضمان تنفيذ أنشطة الأعمال وفقاً لأحكام القوانين المتبعة ومعايير الجودة وحسن الأداء والأخذ في الاعتبار تعظيم مصالح السادة مساهمي الشركة والحفاظ عليها وحمايتها. ولقد حرصت الشركة على التقيد التام بأحكام القرار رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ من خلال إرساء الممارسات التالية:
  - حرص المجلس على عقد ست اجتماعات خلال عام ٢٠١٥ وفقاً لأحكام القرار.
  - التزم المجلس بحضور أغلبية أعضاء المجلس للاجتماعات للتأكد على صحة النصاب المطلوب.
- ◀ أحيل المجلس علماً بقرار هيئة الأوراق المالية الصادر خلال ٢٠١٥ بشأن التعديلات بنظام الإفصاح والشفافية والتعديلات على نظام الحوكمة المؤسسية.
  
- ◀ تأكيد لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت على استيفاء متطلبات نظام حوكمة الشركات الذي يستوجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن ثلث أعضاء المجلس. وأنه لا يجب أن يكون عضو مجلس الإدارة المستقل موظفاً لدى أحد الجهات المرتبطة بالشركة خلال العامين الآخرين.
- ◀ عقدت لجنة المجلس للتدقيق أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٥ بمعدل اجتماع كل ثلاثة أشهر. وحرصت اللجنة على مناقشة كافة التقارير المقدمة من إدارة الرقابة الداخلية. كما قامت اللجنة خلال عام ٢٠١٥ م بمناقشة الحسابات المالية الختامية لعام ٢٠١٤ والتقارير من المدققين الخارجيين عن نفس العام. كما ناقشت اللجنة الحسابات المالية المرحلية قبل رفعها مع التوصيات للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة ومن ثم إتاحتها للمساهمين عبر نشرها بسوق دبي المالي.

» وعقدت لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٥م، فيما عقدت لجنة المجلس للاستثمار عشرة اجتماعات بعام ٢٠١٥م.

» تم تزويد أعضاء مجلس الإدارة بتقرير حوكمة الشركة لعام ٢٠١٥م، حيث علم أعضاء مجلس الإدارة بأنه قد تم نشر تقرير حوكمة الشركة لعام ٢٠١٥م على الموقع الإلكتروني للشركة على الإنترنت وذلك التزاماً بمتطلبات القرار الوزاري رقم (٥١٨) لعام ٢٠٠٩م بأن يكون التقرير السنوي لحوكمة الشركة متاحاً للسادة المساهمين وكافة الأطراف المعنية بالشركة.

## (٢) بيان بتعاملاًt أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال عام ٢٠١٥م:-

تبنت الشركة القواعد والإجراءات المعتمدة لتنظيم تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة وكافة الأشخاص المطلعين في الأوراق المالية التي تصدرها الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة، والشقيقة واللحيفة وذلك وفقاً لأحكام القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩م والإرشادات التوجيهية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع.

ويؤكد أعضاء مجلس الإدارة على التزامهم الكامل بقواعد تنظيم تعاملات المطلعين بعدم التعامل في الأوراق المالية الصادرة من الشركة أو الشركة الأم أو الشركات الشقيقة أو الزميلة وذلك سواء بنفسه أو بواسطة غيره خلال الفترات التالية:

- قبل عشرة أيام عمل من الإعلان عن أية معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم
- قبل خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربع سنوية أو النصف سنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

أ) يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بالإبلاغ عن أسماء من يملكون أو الذين وصلت مساهمتهم مع أولادهم القصر إلى (٥%) فأكثر من أسهم الشركة، وذلك مع مراعاة التقيد بهذا الالتزام في كل مرة تصل فيها المساهمة إلى (١%).

ب) تلتزم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بمتابعة تداولات أعضاء مجلس الإدارة والموظفين المطلعين.

ج) تلتزم الشركة بإبلاغ الهيئة بعدد الأسهم التي يملكونها أعضاء مجلس إدارة الشركة خلال (١٥) خمسة عشر يوماً من توليهم العضوية، كذلك في نهاية كل سنة مالية، وعن جميع عمليات التداول التي يقوم بها أعضاء مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية.

د) يلتزم كل عضو بمجلس الإدارة بالإبلاغ إذا بلغت ملكيته أو مضافاً إليها ما يملكه أبنائه القصر نسبة تعادل أو تزيد عن ١٠% من الأوراق المالية الصادرة عن الشركة.

وفي هذا السياق نود أن نؤكد على عدم وجود تعاملات لأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى بأسهم الشركة خلال عام ٢٠١٥.

### تشكيل مجلس الإدارة (٣)

#### (أ) بيان تشكيـل مجلس الإدارـة ومـدة عـضويـتهم في مجلس الإـدارـة

حسب متطلبات ضوابط حوكمة الشركات، فقد تم الحفاظ على تشكيـل متوازن لمجلس الإـدارـة حيث روـيـ أن يتـأـلـفـ مجلس الإـدارـةـ منـ أـعـضـاءـ يـتـمـتـعـونـ بـخـبـرـاتـ وـمـهـارـاتـ فـنـيـةـ. وـقـاـ لـمـتـطـلـبـاتـ ضـوـابـطـ حـوـكـمـةـ الشـرـكـاتـ، وـيـتـكـونـ مجلـسـ إـداـرـةـ الشـرـكـةـ الـوطـنـيـةـ لـلـتـأـمـيـنـاتـ العـامـةـ منـ ثـلـاثـةـ أـعـضـاءـ مـسـتـقـلـينـ وـأـرـبـعـةـ أـعـضـاءـ غـيرـ تـنـفـذـيـنـ:-  
أـعـضـاءـ مجلـسـ الإـادـارـةـ لـسـنةـ ٢٠١٥ـ:-

١. السيد / حمد مبارك بو عميم - رئيس مجلس الإدارة
٢. السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني - نائب رئيس مجلس الادارة
٣. السيد/ هشام عبد الله القاسم- عضو
٤. السيد/ خالد جاسم بن كلبان- عضو
٥. السيد / محمد عبد الرحمن الجلاف - عضو
٦. السيد/ صلاح محمد امين عبد الله - عضو .
٧. السيد/ يعقوب يوسف حسن الجناحي - عضو

نبـذـةـ عـنـ أـعـضـاءـ مجلـسـ الإـادـارـةـ وـالـبـيـانـاتـ الـخـاصـةـ بـهـمـ وـالـخـبـرـاتـ وـالـمـؤـهـلـاتـ الـتـيـ يـتـمـتـعـونـ بـهـاـ وـبـيـانـ عـنـ عـضـوـيـةـ أـعـضـاءـ مجلـسـ الإـادـارـةـ فـيـ أـيـةـ شـرـكـاتـ مـسـاـهـمـةـ أـخـرـىـ وـمـنـاصـبـهـمـ فـيـ أـيـةـ موـاـقـعـ رـقـابـيـةـ أـوـ حـوـكـمـيـةـ أـوـ تـجـارـيـةـ هـامـةـ

سعادة / حمد مبارك بو عميم  
رئيس مجلس الإدارة  
(عضو غير تنفيذي)

تم تعيين سعادة/ حمد بو عميم بمجلس الإدارة اعتبارا من ٢٠١١/٣/٢٨

١) مؤهلات العلمية : - شهادة ماجستير في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف  
من جامعة ميسوري - كنساس الأمريكية عام ٢٠٠٢

- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية والرياضيات مع مرتبة الشرف من  
جامعة كاليفورنيا عام ١٩٩٦ م

٢) مناصب في موقع أخرى:

مدير عام غرفة تجارة وصناعة دبي

٣) عضوية مجالس الإدارات الأخرى :

١. عضو مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢. عضو مجلس إدارة دبي العالمية

٣. عضو مجلس إدارة الاتحاد العقارية

السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
(عضو مستقل)

تم تعيين السيد/ عادل الزرعوني بمجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٠١/٤/١٧ م.

١) مؤهلات العلمية : بكالوريوس تجارة

٢) مناصب في موقع أخرى:

عضو مجلس الإدارة المنتدب لمجموعة شركات ريفولي

٣) عضوية مجالس الإدارات الأخرى :

١. نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة تعليم

٢. نائب رئيس اتحاد رياضة الجولف وأمين عام الاتحاد العربي لرياضة الجولف

٣. عضو مجلس إدارة لمركز التوحد

٤. عضو مجلس إدارة شركة أزور العقارية

السيد / خالد جاسم كلبان  
(عضو مستقل )

تم تعيين السيد/ خالد كلبان بمجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٠١/٤/١٧ م.

١) المؤهلات العلمية : بكالوريوس العلوم الإدارية - جامعة ميامي بوليتان - دنفر - كلورادو -  
الولايات المتحدة الأمريكية.

٢) المناصب في موقع أخرى:

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة دبي للاستثمار (ش.م.ع)

**٣) عضوية مجالس الإدارات الأخرى :**

١. رئيس مجلس إدارة الاتحاد العقارية (ش.م.ع)
٢. عضو مجلس إدارة بنك أسيا الإسلامي ومقره سنغافورة
٣. عضو مجلس إدارة شركة تكافل لإعادة التأمين
٤. رئيس مجلس إدارة المجموعة العربية للتأمين - البحرين (اريج)
٥. عضو مجلس إدارة اركابيتا - البحرين

**السيد/ محمد عبد الرحمن الجلاف**

**عضو مجلس الإدارة**

**(عضو مستقل)**

تم تعيين السيد/ محمد الجلاف بمجلس الإدارة اعتباراً من ١٧/٤/٢٠٠١ م.

**١) مؤهلات العلمية :** بكالوريوس برمجة كمبيوتر واقتصاد

**٢) مناصب في موقع آخر:**

مدير عام - مؤسسة المنا التجارية

**٣) عضوية مجالس الإدارات الأخرى :**

١. عضو مجلس إدارة بنك دبي التجاري وعضو لجنة مجلس التدقيق للبنك
٢. نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة دبي العقارية وعضو في ثلاث لجان منبثقة عن المجلس وهو اللجنة التنفيذية للموارد البشرية، ولجنة التدقيق والمخاطر، ولجنة الاستثمار توظيف الموجودات.

**السيد/ هشام عبدالله القاسم**

**عضو مجلس الإدارة**

**(عضو غير تنفيذي)**

تم تعيين السيد/ هشام عبدالله القاسم بمجلس الإدارة اعتباراً من ٢٦/٣/٢٠١٣ م.

**١) مؤهلات العلمية :** ماجستير إدارة الأعمال الدولية ، و خريج من جامعة محمد بن راشد البرنامجية لتنمية المهارات القيادية و شهادة في مجال المالية والمصرفية.

**٢) مناصب في موقع آخر:**

نائب رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.

ورئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.

**٣) عضوية مجالس الإدارات الأخرى :**

١. نائب الرئيس،المدير العام والرئيس التنفيذي لمؤسسة دبي العقارية
٢. عضو مجلس إدارة التمويل الخليجي
٣. عضو مجلس إدارة أملاك المالية

٤. عضو مجلس إدارة المدينة الإنسانية الدولية
٥. عضو مجلس إدارة سلطة مركز دبي المالي العالمي
٦. عضو مجلس إدارة معهد الامارات للدراسات المصرفية

**السيد/ يعقوب يوسف حسن جناحي  
عضو مجلس الإدارة**

(عضو غير تنفيذي)

تم تعيين السيد/ يعقوب يوسف حسن جناحي بمجلس الإدارة اعتباراً من ٢٦/٣/٢٠١٣ م.

١) مؤهلات العلمية : تخصص اعمال مصرفية

٢) مناصب في موقع أخرى:

يشغل السيد/ يوسف حسن جناحي منصب

١. نائب الرئيس التنفيذي في بنك دبي التجاري

٢. عضو مجلس إدارة بنك المصرف

**السيد/ صلاح محمد أمين عبد الله**

**عضو مجلس الإدارة**

(عضو غير تنفيذي)

تم تعيين السيد/ صلاح محمد أمين عبد الله بمجلس الإدارة اعتباراً من ٤/٩/٢٠١٤ م.

١) مؤهلات العلمية : بكالوريوس - الاعمال الدولية

٢) مناصب في موقع أخرى:

- عضو مجلس إدارة الامارات للخدمات المالية

- عضو مجلس إدارة بنك الامارات الوطني العقارية

ب:- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام ٢٠١٥

مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمينات العامة ليس لديه أي عنصر نسائي

ت:- بيان عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة

خلال عام ٢٠١٥ لم يتم ترشيح عضو نسائي لعضوية مجلس إدارة الشركة

ث:-

٢،١) بيان بتفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لعام ٢٠١٤ م وعام ٢٠١٥

وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي بالشركة فإن مكافأة مجلس الإدارة تتكون من نسبة مئوية من الربح الصافي طبقاً لما هو منصوص عليه في المادة (٥٦) (أ) (٤) من هذا النظام. ويتم تعويض عضو

مجلس الإدارة من وقت آخر عن جميع النفقات التي يت肯دونها في سبيل إنجاز أعمال الشركة أو أن يعمل في أية لجنة أو يبذل جهودا خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة تفوق واجباته العادية كعضو مجلس إدارة وذلك بالمبالغ التي يحددها مجلس الإدارة من وقت آخر. ولقد تقرر تطبيق قرار مجلس الإدارة التالي بشأن سياسة تحديد البدلات المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة نظير جهودهم ومساهماتهم في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٥.

### ٣) تفاصيل بدلات الحضور التي تقاضاها الأعضاء عن السنة المالية ٢٠١٥

الأعضاء	عدد	الاجتماعات	بدلات الحضور لعام ٢٠١٥
السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني	١٤	نائب الرئيس	١٤٠,٠٠٠
السيد/ خالد بن كلبان	١٨	عضو	١٥٦,٠٠٠
السيد/ محمد عبدالرحمن الجلاف	١١	عضو	١٢٤,٠٠٠
السيد/ يعقوب يوسف حسن جناحي	١١	عضو	٧٨,٠٠٠
السيد/ هشام عبد الله القاسم	٨	عضو	٦٢,٠٠٠
السيد/ صلاح محمد امين	٩	عضو	٦٦,٠٠٠

### ج:- اجتماعات مجلس الإدارة بعام ٢٠١٥ م

عقد مجلس الإدارة ست اجتماعات خلال عام ٢٠١٥ م وذلك كما يلي:

بيانات أعضاء مجلس الإدارة ***								مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة بعام ٢٠١٣	م
٧	٦	٥	٤	٣	٢	١			
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٤ فبراير ٢٠١٥	١	
✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	٤ مايو ٢٠١٥	٢	
✓	✓	X	✓	X	✓	✓	٢٧ سبتمبر ٢٠١٥	٣	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٢٥ أكتوبر ٢٠١٥	٤	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٢٩ يونيو ٢٠١٥	٥	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٢٢ سبتمبر ٢٠١٥	٦	

حضر الاجتماع	✓
اعتذر عن حضور الاجتماع	X

*** بيانات أعضاء مجلس الإدارة	
١.	سعادة/ حمد مبارك بو عميم
٢.	السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني
٣.	السيد/ خالد جاسم بن كلبان
٤.	السيد/ محمد عبدالرحمن الجلاف
٥.	السيد/ يعقوب يوسف حسن جناحي
٦.	السيد/ هشام عبد الله القاسم
٧.	السيد/ صلاح محمد امين

خلال عام ٢٠١٥ عقد مجلس الادارة ست اجتماعات ، ولجنة المجلس للتدقيق عقدت أربعة اجتماعات ، ولجنة المكافآت والترشيحات عقدت اربعة اجتماعات و لجنة الاستثمار عقدت عشرة اجتماعات.

"تقرر بموجبه أن يتم تحديد أتعاب أعضاء مجلس الإدارة نظير مساهماتهم في اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة في شكل أتعاب عضوية بمبلغ -٥٠،٠٠٠ درهم سنوياً لكل عضو وأتعاب حضور اجتماعات اللجان بمبلغ -٤،٠٠٠ درهم للعضو عن كل اجتماع يحضره العضو".

ولا يجوز أن تزيد مكافأة مجلس الإدارة عن نسبة عشرة بالمائة (١٠ %) الأرباح الصافية طبقاً لما هو منصوص عليه في المادة (٤) (أ) من النظام الأساسي للشركة. ولقد تقاضى أعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠١٤ م مكافأة مالية قدرها ٣,٦٥٣,٥٤٠ مليون درهم. وتم اقتراح مكافأة مالية لعام ٢٠١٥ قدرها ١,١٣٠,٥٢٦ مليون درهم

#### ح:- المهام وال اختصاصات التي فوضت من مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية

فوض المجلس مهام الإدارة اليومية لأعمال الشركة إلى الرئيس التنفيذي للشركة وذلك حسب حدود الصلاحيات المحددة بالوكالة القانونية الصادرة أصولاً من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي للشركة. ويتم مراجعة تلك الحدود المفوضة من قبل إدارة الرقابة الداخلية بالشركة للتأكد من فعاليتها والتقييد بحدودها ولضمان التوازن المناسب بين مستوى الرقابة وإدارة المخاطر ومتطلبات العمليات التشغيلية بالشركة. وللرئيس التنفيذي حق إعادة تفويض بعض أو كل الصلاحيات الموكلة إليه بموجب الوكالة القانونية

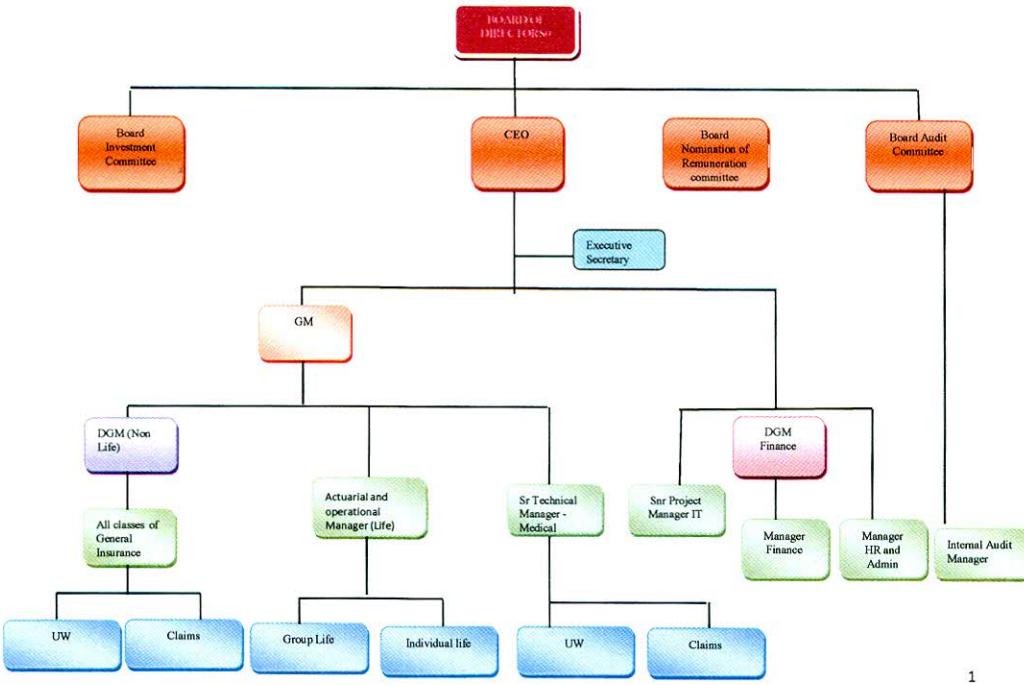
#### خ:- بيان بالتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتم تعريف الأطراف ذات العلاقة وفقاً لتعريف الوارد بمعايير المحاسبة الدولية رقم ٤٤ (IAS 24) بخصوص الأطراف ذات العلاقة. وفي ضوء ذلك التعريف ندرج فيما يلي بيانات عن مجمل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة بالسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م:-

المبلغ	التفاصيل
٥٥,٦٤٩,٣٠١ درهم	مجموع الأقساط المكتتبة
٤٥,٦١٦,٣٥٢ درهم	مجموع الخسائر والتعويضات
٩,٠١٨,٥٤٢/- درهم (بما يشمل كافة المزايا والمكافآت السنوية)	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسية
٧٨٤,٨٨٨ درهم	الفوائد المكتسبة على الودائع

#### د:- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة

NGI Organizational structure 2015



**ذ-: بيان تفصيلي لكتاب الموظفين التنفيذيين في الشركة**

<u>مجموع المكافآت لعام ٢٠١٥ (Bonuses)</u>	<u>مجموع الرواتب والبدلات السنوية</u>	<u>تاريخ التعيين</u>	<u>المنصب</u>	<u>أسماء المدراء</u>
٧٤٥,٩٦	١,٦٨٠,٠٠٠	١٩٩٨/٢/٧	الرئيس التنفيذي	دكتور / عبدالزهرة عبدالله علي
٢٥٠,٠٠٠	١,٣٨٠,٠٠٠	٢٠١٣/١٠/٠٧	المدير العام	السيد / معتز الدباغ
٢٠٠,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠	٢٠٠٠/٠٧/١١	نائب مدير عام للتأمينات على الحياة	السيد / دي. سوداكران

٤) مدقق الحسابات الخارجي

## أ، ب :- نبذة عن مدقق حسابات الشركة و بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق والخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي

السادة/ كيه بي إم جي (KPMG) هي المدقق الخارجي للشركة. وهي تعتبر أحد أكبر شركات التدقيق بالعالم لديها العديد من الفروع في العديد من الدول. كيه بي إم جي تعتبر واحدة من الأربع الكبار في مجال التدقيق المحاسبي في العالم. وعلى مستوى دولة الإمارات العربية المتحدة فقد تأسست كيه بي إم جي في الإمارات العربية المتحدة في عام ١٩٧٤، وحققت نموًّا منذ تأسيسها عبر ٧ مكاتب في الدولة.

وبناءً على توصية مجلس الإدارة التي قدمت إلى السادة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في تاريخ ١٦ مارس ٢٠١٥م فقد وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي العادي على تعيين السادة/ كيه بي إم جي كمدققين لحسابات الشركة حتى خاتم اجتماع الجمعية العمومية السنوي التالي مباشرة وذلك للقيام بالتدقيق على حسابات الشركة خلال عام ٢٠١٥ وبأتعاب لا تتجاوز -١٧٥,٠٠٠ درهم ، ولا يوجد أي خدمات أخرى بخلاف التدقيق على البيانات المالية لعام ٢٠١٥ . ولم تستعين الشركة بأي شركة تدقيق أخرى للتدقيق على الحسابات خلال عام ٢٠١٥م.

وللتأكيد على عدم وجود أي تعارض في المصالح فإن الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة المالية ٢٠١٥م كانت قاصرة على مراجعة البيانات المالية الفصلية والتدقيق على حسابات الشركة الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م. إلى جانب حضور المدقق الخارجي لاجتماع الجمعية العمومية والتحقق من صحة إجراءات انعقاد الجمعية العمومية وتلاوة تقرير التدقيق الذي يتميز بالحيادية والاستقلالية كما يقوم بالرد على استفسارات المساهمين. وأخيراً يذكر أنه قد تم تعيين السادة/ كيه بي إم جي كمدققين خارجيين للشركة منذ عام ٢٠٠٢م وحتى تاريخه.

### (٥) لجنة المجلس للتدقيق

#### أ- تشكيل لجنة المجلس للتدقيق ودورية اجتماعاتها:

تتألف لجنة المجلس للتدقيق كما يلي:

- |                                   |             |                  |
|-----------------------------------|-------------|------------------|
| ١- السيد/ محمد عبد الرحمن الجلاف  | رئيساً لجنة | (عضو مستقل)      |
| ٢- السيد/ خالد جاسم بن كلبان      | عضوواً      | (عضو مستقل)      |
| ٣- السيد/ صلاح محمد أمين عبد الله | عضوواً      | (عضو غير تنفيذي) |

#### صلاحيات ومهام لجنة المجلس للتدقيق:

- مراجعة البيانات المالية الفصلية والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة
- متابعة الأمور المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على الأداء المالي للشركة وضمان شفافية التقارير المالية
- التأكيد من استيفاء متطلبات الإفصاح عن البيانات المالية وغيرها من المتطلبات القانونية.
- تقييم استقلالية وكفاءة المدققين الخارجيين، والاجتماع معهم مرة على الأقل في السنة
- مراجعة وتقييم نظام الرقابة الداخلي والتأكد من كفاءته
- النظر في الأمور التي يطرحها المدير المالي أو مدير الرقابة الداخلية أو مدقق الحسابات.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية للشركة
- مراجعة تقرير التدقيق الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق الخارجي ورد الإدارة بشأنها.
- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني
- رفع تقارير إلى مجلس الإدارة عن أداء المسائل المذكورة أعلاه
- مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية والتأكد من دقة إعدادها وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية
- التأكيد من استيفاء متطلبات الإفصاح
- تقييم استقلالية وكفاءة المدققين الخارجيين
- ضمان مراجعة وتقييم نظام الرقابة الداخلي والتأكد من كفاءته
- تقييم مدى ملائمة وكفاءة بيئة العمليات بالشركة وإطار العمل الكلي لتنفيذ أنشطة الشركة.
- تعقد اللجنة اجتماعاتها بحضور أغلبية أعضاء اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل.

#### **بـ-بيان عدد الاجتماعات وتاريخها وعدد مرات الحضور الشخصي :**

عقدت لجنة المجلس للتدقيق أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٥م وذلك حسب سجل حضور الاجتماعات الموضح أدناه.

بيانات أعضاء لجنة المجلس للتدقيق			مواعيد اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق بعام ٢٠١٥م		
٣	٢	١	٤ فبراير ٢٠١٥	١	.م
✓	✓	✓	٤ مايو ٢٠١٥	٢	
✓	✓	✗	٢٦ يوليو ٢٠١٥	٣	

✓ ✓ ✓ ٢٥ نوفمبر ٢٠١٤ ٤

حضر الاجتماع	✓
اعتذر عن حضور الاجتماع	X

## لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت (٦)

### أ - أسماء أعضاء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت للتدقيق

تتألف لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت كما يلي:

(عضو مستقل)	١- السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني رئيساً للجنة
(عضو غير تنفيذي)	٢- السيد/ هشام عبد الله القاسم
(عضو مستقل)	٣- السيد/ محمد عبد الرحمن الجلاف

### بيان اختصاصاتها والمهام الموكله لها:

- التأكيد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر، فإذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الاستقلالية وجب على اللجنة عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة. وعلى مجلس الإدارة إخبار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات انتفاء صفة الاستقلالية عنه.

- على العضو أن يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخباره. ويصدر مجلس الإدارة قرار باعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول اجتماع يلي رد العضو أو انقضاء المدة المشار إليها في الفترة السابقة دون رد.

- وإذا كان فقد العضو لصفة الاستقلالية لن يتربّط عليه الإخلال بالحد الأدنى لعدد الأعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان.

- ومع عدم الإخلال بنص المادة (١٠٢) من قانون الشركات التجارية، إذا كان من شأن قرار المجلس انتفاء أسباب أو مبررات الاستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الأعضاء المستقلين داخل المجلس، قام مجلس إدارة الشركة بتعيين عضو

مستقل يحل محل هذا العضو على أن يعرض أمر تعيين العضو الجديد على أول جمعية عمومية للشركة للنظر في اعتماد قرار مجلس الإدارة.

- المراجعة الدورية للقرارات والتعليمات التي تصدر من وقت آخر بخصوص ضوابط الحوكمة ورفع التوصيات إلى المجلس بشأن التغييرات التي تراها.
- الإشراف على عملية إعداد واعتماد دليل إجراءات الحوكمة بالشركة.
- رفع درجة الوعي لدى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حول قواعد ومبادئ الحوكمة وأهمية تطبيقها.
- التوصية بالترشيح أو إعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والمناصب الإدارية العليا مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة.
- اعتماد شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقارير تقييم الأداء وخطط الإنابة
- مراجعة السياسات الخاصة بالكافآت والرواتب لأعضاء مجلس الإدارة والموظفين بالشركة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية
- مراجعة السياسة الخاصة بالموارد البشرية
- رفع تقارير إلى مجلس الإدارة عن الأداء بشأن المسائل المذكورة أعلاه

#### بـ- بيان عدد الاجتماعات وتاريخها وعدد مرات الحضور الشخصي :

بيانات أعضاء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت			مواعيد اجتماعات اللجنة بعام ٢٠١٥	.م
٣	٢	١		
✓	✓	✓	٤ فبراير ٢٠١٥	١
✓	✓	X	٢٠١٥ مايو ٠٤	٢
✓	✓	✓	٢٠١٥ يوليو ٢٩	٣
✓	✓	✓	٢٠١٥ أكتوبر ٢٥	٤

حضر الاجتماع	✓
اعتذر عن الحضور	X

## (٧) إدارة الرقابة الداخلية

### اقرار من مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعة فعاليته:

يقر مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمينات العامة بمسؤوليته عن تطبيق نظام الرقابة الداخلية بالشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لهذا النظام وفعاليته من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وبما ينسجم مع القرار الوزاري رقم ٥١٨ بشأن الحوكمة المؤسسية.

وفي هذا السياق فقد حرصت الشركة الوطنية للتأمينات العامة على مواصلة العمل بالنظام المحكم للرقابة الداخلية والذي أقره مجلس الإدارة عام ٢٠١٠م. ويراعي النظام المعتمد لإدارة الرقابة الداخلية مايلي:

- ١- أن تطبق الشركة نظاماً محكماً للرقابة الداخلية تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة يهدف إلى وضع وتقديم إجراءات إدارة المخاطر بالشركة وتطبيق قواعد الحوكمة فيها.
- ٢- أن يُسند تطبيق نظام الرقابة الداخلية إلى إدارة مختصة للرقابة الداخلية وذلك بعد أن اعتمد المجلس دور وصلاحيات ومهام الإدارة مع التأكيد على ما يلي:
  - استقلالية إدارة الرقابة الداخلية بالشركة
  - نزاهة وحيادية إدارة الرقابة الداخلية بالشركة
  - الكفاءة المهنية وتحديد مجال عمليات التدقيق
  - إجراءات الرقابة الداخلية
  - مسؤوليات مدير دائرة الرقابة الداخلية
  - إمكانية الاستعانة بمصادر خارجية لتقديم إجراءات إدارة المخاطر بالشركة
- ٣- تقوم إدارة الرقابة الداخلية بمراجعة أنشطة الشركة على مدار السنة حيث تتركز المراجعة السنوية على ما يلي:
  - عناصر الرقابة الأساسية بما فيها الرقابة المالية والعمليات وإدارة المخاطر
  - التغييرات التي طرأت منذ تاريخ المراجعة السابقة وقدرة الشركة على الاستجابة لتلك التغييرات في أعمالها.
  - تحديد نطاق ونوعية عملية المراجعة التي يتم إجرائها

- مراجعة مدى فعالية عمليات الشركة المتعلقة بإعداد التقارير المالية والتقييد بقواعد الإدراج

#### والإفصاح

٤- اعتمدت إدارة الرقابة الداخلية آليات العمل التالية لضمان تحقيق أهداف وخطط أعمال التدقيق الداخلي بالشركة:

- إعداد الخطة السنوية للرقابة الداخلية ومناقشتها مع لجنة التدقيق

- القيام بعمليات التدقيق الداخلي التي تغطي عمليات التأمين الرئيسية والعمليات المساعدة حسب الخطة السنوية المعتمدة.

- رفع تقارير التدقيق إلى مسؤولي الإدارات المعنية بكل عملية من عمليات التدقيق التي تقوم بدورها بالتعليق على ملاحظات التدقيق ومن ثم تقديم تقارير التدقيق النهائية إلى لجنة المجلس للتدقيق.

- تقوم لجنة المجلس للتدقيق بمناقشة ومراجعة تقارير التدقيق مع إدارة الشركة ورئيس قسم الرقابة الداخلية كما تضطلع لجنة المجلس للتدقيق بمسؤولية متابعة تطبيق وتنفيذ الإجراءات الملائمة لإدارة المخاطر وصيانة الامتثال للأحكام والقوانين المعمول بها.

- يتم تزويد مجلس الإدارة بمحاضر اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق وإخطار المجلس عن الحالات المرتفعة المخاطر إذا وجدت.

٥. يتم إشراك الرقابة الداخلية في تقييم الإجراءات الداخلية للامتثال ومبادئ حوكمة الشركة ورفع التقارير بشأنها. على أن تهدف إجراءات الامتثال إلى ما يلي:

- مراقبة مدى التزام الشركة بالقوانين والأنظمة النافذة ولاسيما القرارات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وقرارات هيئة التأمين.

- التأكد التام من التقييد بسياسة الامتثال المعتمدة بالشركة ورفع التقارير إلى لجنة المجلس للتدقيق بشأن المخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية المتخذة.

يترأس السيد / رامكريشنان إدارة الرقابة الداخلية ويتولى مهام ضابط الامتثال وهو يحمل درجة محاسب قانوني متخصص (ACMA) منذ عام ١٩٩٠ من معهد المحاسبين القانونيين (Chartered Management Accountants) بالمملكة المتحدة، كما يحمل بكالوريوس تجارة من جامعة مومباي، الهند وشهادة ضمان مخاطر الأدارة من CRMA من أمريكا . يتمتع السيد/ رامكريشنان بخبرة طويلة تمتد حتى ٣٠ عام بالرقابة المالية في مجال التصنيع والتجارة والخدمات بالهند ومنطقة الخليج. قضي السيد/ رامكريشنان خمسة عشر عام من خبرته بمجال التأمين والرقابة

والنقارير المالية بالدولة. تم تعيين السيد/ ريهان جمال، مساعد مدقق بقسم الرقابة الداخلي، وهو يحمل درجة بكالوريوس تجارة وشهادة من ACCA - بريطانيا ولديه خبرة في التدقيق بمختلف المؤسسات المالية وقد أستقال من منصبه بنهاية نوفمبر ٢٠١٥ .

وكذلك تم تعيين السيدة / مريم رببع سعيد - اماراتية الجنسية ، ضابط مكافحة غسيل الاموال منذ تاريخ سبتمبر ٢٠١٤ ، وهي تحمل درجة بكالوريوس الاتصال الجماهيري وشهادة AML من هيئة التأمين بدولة الامارات العربية المتحدة.

تزاول إدارة الرقابة الداخلية أنشطتها حسب خطة التدقيق السنوية المعتمدة من لجنة المجلس للتدقيق. حيث يقوم رئيس الرقابة الداخلية برفع نقارير التدقيق إلى لجنة المجلس للتدقيق كل ثلاثة أشهر. يتم إخضاع كافة الأقسام بالشركة والأنشطة التي تمارسها الإدارة لعمليات المراجعة مع التركيز على ضمان ادارة المخاطر و التي تجريها إدارة الرقابة الداخلية ومن ثم مقارنتها بالسياسات وممارسات العمل المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

وفي ضوء العمليات المكافحة للمراجعة والتدقيق والمراقبة فإن إدارة الرقابة الداخلية تؤكد على عدم وقوع أي من حالات التزوير أو المخالفات الجسيمة أو الحالات المرتفعة المخاطر خلال عام ٢٠١٥ م.

#### تفاصيل المخالفات (٨)

إن الشركة الوطنية للتأمينات العامة ممثلة في مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية بها حريصة على الالتزام بكافة القوانين واللوائح المعمول بها. وفي هذا السياق لم يتم تسجيل أية مخالفة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥.

#### مساهمة الشركة خلال عام ٢٠١٥ في تنمية المجتمع المحلي والبيئة (٩)

لقد عملت الشركة الوطنية للتأمينات العامة دوماً على ترسیخ مبادئ المسؤولية الاجتماعية والالتزام بالمبادئ الأخلاقية حيث تهدف سياسة الشركة من خلال مسؤوليتها تجاه المجتمع إلى خلق قيمة مستدامة للمساهمين والموظفين والمعاملين والعملاء وشركاء العمل بالشركة وذلك من خلال المحافظة على جدوى الأعمال والمساهمة في دعم المجتمعات المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة ومراعاة المحاور البيئية والاجتماعية والأخلاقية والاقتصادية في كل الأنشطة التي تزاولها الشركة.

ومن منطلق هدف الشركة المتعلق بالقيام بكافة المسؤوليات الاجتماعية والبيئية والمؤسسية، فإن الشركة تعمل على دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية صنع القرار والممارسات التشغيلية مما يساعد على فهم الأثر المباشر وغير المباشر المترتب على عمليات الشركة وبالتالي الوصول بعملية اتخاذ القرار إلى أعلى المستويات من الكفاءة والفعالية. وتتبع الشركة سياسة اجتماعية وبيئية ترتكز على الجوانب التالية:

- الحوكمة من حيث الأخلاقيات والمساءلة
- الموظفون من خلال مدى تهيئة بيئة العمل المثلية
- البيئة من خلال إدارة تأثير عمليات الشركة على البيئة
- العملاء من خلال تزويدهم بخدمات وخبرات الشركة
- المجتمع من خلال الدعم والاستثمار في المجتمعات المحلية التي تعمل بها الشركة.

وفي إطار حرص الشركة على تدعيم الأخلاق الرياضية وتدعم اواصر الصلة بين الموظفين العاملين في قطاع التأمين قام الموظفين بالشركة بتنظيم دورة رياضية الكريكت ورياضة البولنج للعاملين بمجال التأمين. ولكن خلال عام ٢٠١٥ ، الشركة لم تشارك في أية أعمال خيرية أو اجتماعية .

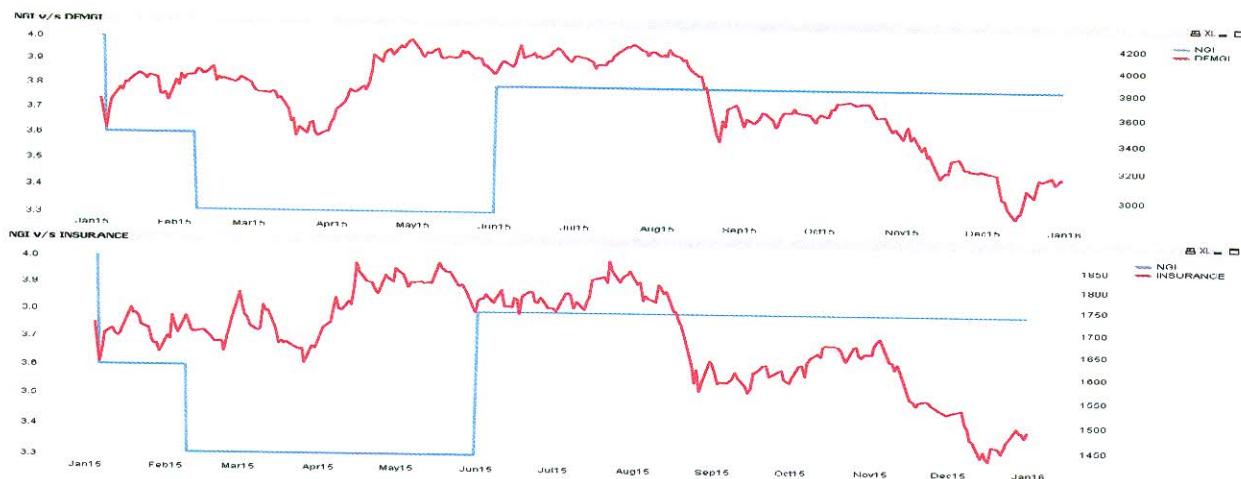
#### (١٠) معلومات عامة

##### (أ) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر)

الشهر	أعلى سعر للسهم	أدنى سعر للسهم	يناير ٢٠١٥
	٣,٦٠	٣,٦٠	٢٠١٥
فبراير	٣,٣١	٣,٣١	٢٠١٥
مارس	٣,٣١	٣,٣١	٢٠١٥
ابريل	٣,٣١	٣,٣١	٢٠١٥
مايو	٣,٣١	٣,٣١	٢٠١٥
يونيو	٣,٧٦	٣,٨٠	٢٠١٥
يوليو	٣,٧٦	٣,٨٠	٢٠١٥
اغسطس	٣,٧٦	٣,٨٠	٢٠١٥
سبتمبر	٣,٧٦	٣,٨٠	٢٠١٥
اكتوبر	٣,٧٦	٣,٨٠	٢٠١٥
نوفمبر	٣,٧٦	٣,٨٠	٢٠١٥
ديسمبر	٣,٧٦	٣,٨٠	٢٠١٥

### ب) بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق ومؤشر القطاع

التأمين	مؤشر سوق دبي المالي	NGI	تاريخ المداولة
١٦٤١,١٧	٣٦٧٤,٤	٣,٦	٢٠١٥ يناير
١٧١٦,٥٢	٣٨٦٤,٦٧	٣,٣١	٢٠١٥ فبراير
١٦٦٨,٩٧	٣٥١٤,٤	٣,٣١	٢٠١٥ مارس
١٨٤١,٣٥	٤٢٢٩,٠٤	٣,٣١	٢٠١٥ أبريل
١٧٣٦,٠٨	٣٩٢٣,٢٤	٣,٣١	٢٠١٥ مايو
١٧٤٧,٩٤	٤٠٨٦,٨٣	٣,٨٠	٢٠١٥ يونيو
١٨٤٢,٣٦	٤١٤٣,٢١	٣,٨٠	٢٠١٥ يوليو
١٦٢٢,٣٤	٣٦٦٢,٥٦	٣,٨٠	٢٠١٥ أغسطس
١٥٨٦,٣٥	٣٥٩٣,٢٨	٣,٨٠	٢٠١٥ سبتمبر
١٦٥١,٤٧	٣٥٠٣,٧٥	٣,٨٠	٢٠١٥ أكتوبر
١٥٢٣,٦٢	٣٢٠٤,٢٨	٣,٨٠	٢٠١٥ نوفمبر
١٤٩٢,٤٦	٣١٥١	٣,٨٠	٢٠١٥ ديسمبر



### ج) توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (إماراتي، خليجي، عربي، أجنبي)

المجموع	أجنبي	عربي	خليجي	إماراتي	
٢٠١٦ مارس					

عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	%	
٤٥,٦٩٠,٦٨٥	٣٠,٤٧	٤٢,٦٧٣	٠,٠٣	٢١٧,٩٢٣	٠,١٤	٦٤,١٨٤	٠,٠٤	٤٥,٣٦٥,٩٠٥	٣٠,٢٦	أفراد
	%		%		%		%		%	
١٠٤,٢٦٣,٤٢٧	٦٩,٥٣	٢٨٣,٩٢٣	٠,١٩	٦,٠٠٠	٠,٠١	صفر	%٠	١٠٣,٩٧٣,٥٠٤	٦٩,٣٣	شركات/ مؤسسات
١٤٩,٩٥٤,١١٢	%١٠٠	٣٢٦,٥٩٦	٠,٢٢	٢٢٣,٩٢٣	٠,١٥	٦٤,١٨٤	٠,٠٤	١٤٩,٣٣٩,٤٠٩	٩٩,٥٩	المجموع

#### د) بيان بالمساهمين الذين يملكون %٥ أو أكثر

٪٨,٣٣	محمد عمر على بن حيدر	الملكية
٪١٠,٩٥	محمد صالح على نقى الزرعونى	
٪١٧,٧٥	بنك دبي التجارى ش.م.ع	
٪٣٦,٧٢	بنك الإمارات دبي الوطنى	
٪٥	الشيخ مانع خليفه ال مكتوم	
٪٨,٤٦	شركة دبي للاستثمار ش.م.ع	

#### هـ) بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الاسهم (سهم)	م
١,١٥	١,٧٢٥,٤٥٣	١٢٣	أقل من ٥٠,٠٠٠	١
٣,٧٤	٥,٦٠٢,٣٣٠	٣٨	من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٢
٧,٩٠	١١,٨٤٥,٢٥٦	٧	من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٣
٨٧,٢١	١٣٠,٧٨١,٠٧٣	٦	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٤

## و) الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام ٢٠١٥ م

لاشك أن قطاع التأمين هو من الركائز الأساسية للتنمية وداعم للاقتصاد في جميع المجالات كما يؤدي دوراً حيوياً في اقتصاد الدولة، إذ يوفر الحماية المالية للأفراد والمنشآت الصناعية والمؤسسات المالية، ضد الخسائر المالية المتنوعة التي تحدث عند تحقق الأخطار، كما يقوم بدور كبير وهام في تراكم رأس المال واستثماره في جميع القطاعات.

وفي إطار الحرص على المشاركة في مبادرات هيئة التأمين الهدافة إلى تعزيز الأطر التشريعية لتنظيم قطاع التأمين في الدولة فقد أقامت الشركة في ٧ أكتوبر ٢٠١٥ وبالتعاون مع أطباء مختصين من مركز استر الطبي ندوة "Think Pink Drive in NGI" للموظفات الإناث تتعلق بالوعي من سرطان الثدي وذلك لرفع نسبة الوعي بهذا الموضوع.

في ٢ ديسمبر ٢٠١٥ قامت الشركة بعقد "Diversity Drive- Cultural Day of all Nationalities" في "يوم التنوع الثقافي" لتشمل جميع الجنسيات والتي تركز على احترام والاهتمام بجميع الجنسيات والتعامل كعائلة واحدة تحت سقف الـ آن جي اي.

حققت الشركة إنجازات ملحوظة في عام ٢٠١٥ من خلال حصولها على تصنيف -A(ممتاز) من قبل "أيه إم بست" وكشركة تأمين مشاركة (PI) من قبل هيئة الصحة في دبي. من خلال الدعم المقدم من مجموعة قوية من شركات إعادة التأمين تواصل الشركة دورها كمشارك قوي وبارز في سوق العمل. وبذلك تمكنت الشركة من إحراز مركز سابع أكبر شركة تأمين بسوق التأمين بالدولة الذي يعد من أكثر أسواق التأمين تنافسية. كما تعكس النظرة الإيجابية للأعمال قدرة الشركة على تعزيز وضعها التنافسي بالسوق المحلي.

اما في أجنده عام ٢٠١٦ فمن المقرر ان تكون هناك بعض الانشطة والتي تبدأ من شهر ابريل .