



تقرير حوكمة الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع) للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

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

المحتويات

١. بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠١٩ و كيفية تطبيقها	٥
٢. بيان بملكية و تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم و أبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال ٢٠١٩	٧
٣. تشكيل مجلس الإدارة.....	٨
أ- بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي.....	٨
ب- بيان بنسبة تمثيل العضو النسائي في مجلس الادارة للعام ٢٠١٩	١٠
ت- بيان بأسباب عدم ترشح اي عنصر نسائي لعضوية مجلس الادارة	١٠
ث- بيان بما يلي:	
١. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٨	١٠
٢. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٩ و التي ستعرض في إجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.....	١٠
٣. بيان تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها اعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية لعام ٢٠١٩	١١
ج- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٩	١١
ح- عدد القرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية ٢٠١٩	١٢
خ- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠١٩ بناء على تفويض المجلس.....	١٣
د- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٩	١٣
ذ- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة	١٤
ر- بيان تفصيلي لكتاب الموظفين التنفيذيين في الصنف الأول و الثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة	١٥
٤. مدقق الحسابات الخارجي.....	١٥
أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.....	١٥
ب. بيان الأتعاب و التكاليف الخاصة بالتدقيق.....	١٦

ج. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق الحسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام ٢٠١٩.....	١٦
٥. لجنة التدقيق.....	
أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها.....	١٦
ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، و بيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها.....	١٦
ج. عدد الإجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام ٢٠١٩ و تواريχها.....	١٨
٦. لجنة الترشيحات والمكافآت.....	
أ. إقرار من رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها.....	١٨
ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، و بيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها.....	١٨
ج. عدد الإجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات و المكافآت خلال عام ٢٠١٩ و تواريχها.....	٢٠
٧. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين.....	
أ. إقرار من رئيس اللجنة أو الشخص المخول بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها.....	٢٢
ب. أسماء أعضاء لجنة متابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين، و بيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها.....	٢٢
ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠١٩.....	٢٣
٨. لجنة الاستثمار.....	
أ. إقرار من رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها.....	٢٤
ب. أسماء أعضاء لجنة الاستثمار، و بيان اختصاصاتها و المهام الموكلا لها.....	٢٥
ج. عدد الإجتماعات التي عقدتها لجنة الاستثمار خلال عام ٢٠١٩ و تواريχها.....	٢٥
٩. نظام الرقابة الداخلية.....	
أ. إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته لآلية عمله و التأكيد من فعاليتها.....	٢٧
ب. إسم مدير الإدارة و مؤهلاته و تاريخ التعيين.....	٢٨
ج. إسم ضابط الامتثال و مؤهلاته و تاريخ التعيين.....	٢٩

د. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة او تلك التي تم الافصاح عنها في التقارير و الحسابات السنوية.....	٢٩
هـ. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.....	٢٩
١٠. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام ٢٠١٩ و بيان أسبابها و كيفية معالجتها و تجنب تكرارها مستقبلا.....	٢٩
١١. بيان بالمساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٩ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة	٣٠
١٢. معلومات عامة:	
أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٩.....	٣١
ب- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق ومؤشر القطاع الذي تتبعه الشركة خلال العام ٢٠١٩	٣٢
ج- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٣
د- بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٣
هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٣
و- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين	٣٤
ز- بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية لعام ٢٠١٩ و الإجراءات المتخذة بشأنها	٣٤
ح- مقرر إجتماعات مجلس الإدارة.....	٣٤
ط- بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية و الإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٩	٣٥
ي- بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام ٢٠١٧ ، ٢٠١٨ ، ٢٠١٩	٣٥
ك- بيان المشاريع و المبادرات الإبتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٩	٣٥

ممارسات الحوكمة بالشركة

١) بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠١٩ وكيفية تطبيقها:

لقد وضع مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمينات العامة ممارسات تنفيذ ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي على رأس سلم الأولويات بالشركة وذلك التزاماً بأحكام قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧ ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة.

كما حرص مجلس الإدارة على شفافية ممارسات ضوابط الحوكمة بالشركة طبقاً لما نص عليه قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧ ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة 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 والاطلاع 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 انشطة إدارة الشركة ومراجعة الأداء بفروع التأمين.
- ◀ مناقشة واعتماد تطبيق السياسات والإجراءات وإبداء التوجيهات كلما تطلب 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩/١٢/٣١ وذلك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المزمع عقده في تاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٢٩.

يتطلع مجلس إدارة الشركة إلى أن يكون دائمًا أهلاً لثقة المساهمين والعملاء والموظفين العاملين بالشركة والشركات子 الحليفه للشركة الوطنية للتأمينات العامة. وبالتالي فإن مجلس الإدارة يؤمن بأهمية تحديد مسؤوليات الشركة داخلياً وخارجياً لضمان تنفيذ أنشطة الأعمال وفقاً لأحكام القوانين المتتبعة ومعايير الجودة وحسن الأداء والأخذ في الاعتبار تعظيم مصالح السادة مساهمي الشركة والحفاظ عليها وحمايتها. وقد حرصت الشركة على التقيد التام بأحكام قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧.ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة من خلال إرساء الممارسات التالية:

▪ حرص المجلس على عقد خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠١٩ وفقاً لأحكام القرار.

▪ التزم المجلس بحضور أغلبية أعضاء المجلس لاجتماعات التأكيد على صحة النصاب المطلوب.

أحيط المجلس علماً بقرار هيئة الأوراق المالية الصادر خلال ٢٠١٨ بشأن التعديلات بنظام الإفصاح والشفافية والتعديلات على نظام الحوكمة المؤسسية. تأكّلت 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 اربع اجتماعات خلال عام ٢٠١٩ بمعدل اجتماع كل ثلاثة أشهر. وحرصت اللجنة على مناقشة كافة التقارير المقدمة من إدارة الرقابة الداخلية. كما قامت اللجنة خلال عام ٢٠١٩ بمناقشة الحسابات المالية الختامية لعام ٢٠١٩ 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 ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٩، فيما عقدت لجنة المجلس للاستثمار تسعة اجتماعات بعام ٢٠١٩. تم تزويد أعضاء مجلس الإدارة بتقرير حوكمة الشركة لعام ٢٠١٩، حيث علم أعضاء مجلس الإدارة بأنه قد تم نشر تقرير حوكمة الشركة لعام ٢٠١٩ على الموقع الإلكتروني للشركة على الإنترنت وذلك التزاماً بمتطلبات قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧.ر.م) لسنة ٢٠١٦ بأن يكون التقرير السنوي لحوكمة الشركة متاحاً للسادة المساهمين وكافة الأطراف المعنية بالشركة.

٢) بيان بملكية و تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم و أبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٩ :-

- 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 والحليفة وذلك وفقاً لأحكام قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧ ر.م) لسنة ٢٠١٦ 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 الرابع 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 (٥٥%) فأكثر من أسهم الشركة، وذلك مع مراعاة التقيد بهذا الالتزام في كل مرة تصل فيها المساهمة إلى (١١%) من أسهم الشركة علاوة على الـ (٥%).
- (ب) تلتزم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بمتابعة تداولات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي 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.

م	الإسم	المنصب / صلة القرابة	الاسهم المملوكة في ٢٠١٩/١٢/٣١	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
٠١	سعادة/ حمد مبارك بو عمير	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	---	---
٠٢	السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني	نائب رئيس مجلس الإدارة	٩٥٢,٩١٧	---	---
٠٣	السيد/ خالد جاسم بن كلبان	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	---	---
٠٤	السيد/ هشام عبد الله القاسم	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	---	---
٠٥	السيد/ صلاح محمد امين عبد الله	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	---	---
٠٦	السيد/ سعود محمد إبراهيم عبيد الله	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	---	---
٠٧	السيد/ جمال أحمد المطري	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	---	---

وفي هذا السياق نود أن نؤكد على عدم وجود تعاملات لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم بأسهم الشركة خلال عام ٢٠١٩ . (مرفق كشف من سوق دبي المالي)

٣) تشكيل مجلس الإدارة:

(أ) بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي:

حسب متطلبات ضوابط حوكمة الشركات، فقد تم الحفاظ على تشكيل متوازن لمجلس الإدارة حيث روعي أن يتتألف مجلس الإدارة من أعضاء يتمتعون بخبرات ومهارات فنية. وفقاً لمتطلبات ضوابط حوكمة الشركات، ويكون مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمينات العامة من ثلاثة أعضاء مستقلين وأربعة أعضاء غير تنفيذيين:- أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٩ :-

الاسم	الفئة	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة	عضويات و مناصب في اية شركات مساهمة	مناصبهم في اية موقع رقابية او حكومية او تجارية
السيد / حمد مبارك بو عيم	عضو غير تنفيذي	مدير عام غرفة تجارة وصناعة دبي	-شهادة ماجستير في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة ميسوري - كتناس الأمريكية عام ٢٠٠٢ - بكالوريوس في الهندسة الكهربائية والرياضيات مع مرتبة الشرف من جامعة كاليفورنيا عام ١٩٩٦	تاريخ التعيين ٢٠١١/٣/٢٨ (٩ سنوات)	-عضو مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي (ش.م.ع) -عضو مجلس إدارة أمانات القابضة (ش.م.ع)	لا يوجد
السيد / عادل محمد صالح الزرعوني - نائب رئيس مجلس الادارة	عضو مستقل	عضو مجلس الإدارة المنتدب لمجموعة شركات ريفولي	بكالوريوس تجارة	تاريخ التعيين ٢٠٠١/٤/١٧ (١٩ سنة)	نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة تعليم. نائب رئيس اتحاد رياضة الجولف وأمين عام الاتحاد العربي لرياضة الجولف.	لا يوجد
السيد / خالد جاسم بن كلبان - عضو	عضو مستقل	عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة دبي للاستثمار (ش.م.ع)	بكالوريوس العلوم الإدارية - جامعة ميتسوبوليتان - دنفر - كلورادو - الولايات المتحدة الأمريكية.	تاريخ التعيين ٢٠٠١/٤/١٧ (١٩ سنة)	رئيس مجلس إدارة المال كابيتال (ش.م.ع) رئيس مجلس إدارة شركة ماركة عضو مجلس إدارة بمجموعة اركابيتا - البحرين عضو مجلس إدارة بنك عجمان مؤسس و رئيس مجلس إدارة بنك أركان عضو مجلس إدارة افريكا كريست للتعليم القابضة	لا يوجد
السيد / هشام عبد الله القاسم	عضو غير	نائب رئيس مجلس الإدارة و العضو	ماجستير إدارة الأعمال الدولية ، و خريج من جامعة محمد بن راشد البرنامجية للتنمية	تاريخ التعيين ٢٠١٣/٠٣/٢٦	رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الاسلامي. - رئيس مجلس إدارة "دينيز بنك التركي المملوک لبنك	

الرقم	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان
٤	الامارات دبي الوطني. - نائب رئيس مجلس إدارة و العضو المنتدب في بنك الامارات دبي الوطني - نائب رئيس مجلس الادارة و الرئيس التنفيذي لمجموعة وصل لإدارة الأصول. - رئيس مجلس إدارة معهد الإمارات للدراسات المصرفية و المالية و مؤسسة دبي الرياضية و نائب رئيس مجلس إدارة مركز دبي للتوحد.	(٧ سنوات)	المهارات القيادية و شهادة في مجال المالية و المصرفية.	المنتدب لبنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.	التنفيذي	- عضو		
٥	عضو مجلس إدارة الامارات للخدمات المالية. - عضو مجلس إدارة بنك الامارات الوطني العقارية.	تاريخ التعيين ٢٠١٤/٩/٤ (٥ سنوات و ٥ أشهر)	بكالوريوس - الاعمال الدولية	الرئيس التنفيذي مصرف الامارات الإسلامي	عضو غير تنفيذي	السيد / صلاح محمد أمين عبد الله - عضو		
٦	عضو مجلس إدارة مركز دبي العالمي للتجارة.	تاريخ التعيين ٢٠١٦/٣/٢٠ (٤ سنوات)	بكالوريوس	نائب الرئيس التنفيذي في بنك دبي للإمارات دبي الوطني	عضو مستقل	السيد / سعود محمد أبراهيم عبد الله - عضو		
٧	لا يوجد	لا يوجد	تاريخ التعيين ٢٠١٨/٦/٢٠ (سنة و ٨ شهور)	دبلوم عالي تخصص تسويق	مسؤول قسم الحسابات ال الخاصة بنك دبي التجاري	عضو غير تنفيذي	السيد / جمال أحمد المطري - عضو	

ب :- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الادارة لعام ٢٠١٩

مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمينات العامة ليس لديه أي عنصر نسائي خلال عام ٢٠١٩.

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

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاثة سنوات اعتباراً من سنة ٢٠١٩، و تم ترشيح خمسة نساء لعضوية مجلس إدارة الشركة، لكن لم يتم انتخابهن من قبل المساهمين خلال الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/٣/٢٦.

ث:- بيان بما يلي:

١. **مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٨:** تقاضى أعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠١٨ مكافأة مالية قدرها ٢,٣٨٦,٧٤٨ درهم.

٢. **مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٩ و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها:**

وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة فإن مكافأة مجلس الإدارة تتكون من نسبة مئوية من الربح الصافي طبقاً لما هو منصوص عليه في المادة (٣٨) من هذا النظام. ويتم تعويض عضو مجلس الإدارة من وقت لآخر عن جميع النفقات التي يتكبدها في سبيل إنجاز أعمال الشركة أو أن يعمل في آلية لجنة أو يبذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة تفوق واجباته العادية كعضو مجلس إدارة وذلك بالمبالغ التي يحددها مجلس الإدارة من وقت لآخر. وقد 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 ٢٠١٩. وتم اقتراح مكافأة مالية لعام ٢٠١٩ قدرها ١,٧٤٥,٨٥٠ درهم.

٣. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها الأعضاء عن السنة المالية للعام ٢٠١٩ وفقاً للجدول التالي:

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس			الاسم	م
لجنة التدقيق	قيمة البدل	عدد الاجتماعات		
رئيس اللجنة	62000	3	السيد/ خالد بن كلبان	1
نائب الرئيس	62000	3	السيد/ هشام عبد الله القاسم	2
عضو	66000	4	السيد/ سعود محمد ابراهيم عبيد الله	3

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس			الاسم	م
لجنة الاستثمار	قيمة البدل	عدد الاجتماعات		
رئيس اللجنة	86000	9	السيد/ خالد بن كلبان	1
نائب الرئيس	78000	7	السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني	2
عضو	74000	6	السيد/ جمال أحمد المطري	3

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس			الاسم	م
لجنة الترشيحات والمكافأة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات		
رئيس اللجنة	62000	3	السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني	1
نائب الرئيس	62000	3	السيد/ هشام عبد الله القاسم	2
عضو	62000	3	السيد/ صالح محمد امين	3

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٩ م:

عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠١٩ م وذلك كما يلي:

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة بعام ٢٠١٩ م							M
٧	٦	٥	٤	٣	٢	١	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١١ فبراير ٢٠١٩
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	١٢ مايو ٢٠١٩
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦ أكتوبر ٢٠١٩
X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٣ نوفمبر ٢٠١٩
✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	١٦ ديسمبر ٢٠١٩

حضر الاجتماع	✓
اعتذر عن حضور الاجتماع.	X

بيانات أعضاء مجلس الإدارة	
سعادة/ حمد مبارك بو عميم	.١
السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني	.٢
السيد/ خالد جاسم بن كلبان	.٣
السيد/ هشام عبد الله القاسم	.٤

السيد/ صلاح محمد امين .٥
السيد/ سعود محمد ابراهيم عبيد الله .٦
السيد/ جمال أحمد المطري .٧

خلال عام ٢٠١٩ عقد مجلس الادارة خمسة اجتماعات و اجتماع واحد بالتمرير بتاريخ ٢٠١٩/٨/١ ، و لجنة المجلس للتدقيق عقدت اربع اجتماعات ، و لجنة المكافآت والترشيحات عقدت ثلاث اجتماعات و لجنة الاستثمار عقدت تسعة اجتماعات.

(مرفق افصاحات الشركة على موقع السوق عن اجتماعات مجلس الإدارة)

"نقرر 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."

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية ٢٠١٩:

بتاريخ ٢٠١٩/٨/١ صدر عن مجلس الإدارة قرار بالموافقة على مسودة البيانات المالية المدققة للربع الثاني من عام ٢٠١٩ و التي تم الموافقة عليها لاحقا باجتماع مجلس الإدارة الذي إنعقد بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٩.

(مرفق افصاحات الشركة على موقع السوق عن اجتماعات مجلس الإدارة)

خ. بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠١٩ بناء على تفویض من المجلس:

إسم الشخص المفوض	صلاحية التفویض	مدة التفویض
د. عبد الزهرة عبد الله علي التركى. الرئيس التنفيذي	جميع أعمال الإدارة والإشراف التي تدخل في تسيير الشؤون اليومية للشركة و تحقيق أغراضها و مراقبة سير العمل بما في ذلك على سبيل المثال:	تفويض غير محدد المدة.

	<ul style="list-style-type: none"> - تمثيل الشركة امام كافة الجهات الرسمية والإتحادية والمحليّة. - توكيل المحامين لتمثيل الشركة امام كافة المحاكم على مختلف درجاتها و انواعها. - اجراء كافة العقود والمعاملات الداخلية ضمن اغراض الشركة. - التوقيع و تنفيذ قرارات مجلس الإدارة. 	للشركة
--	---	--------

د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام ٢٠١٩ :

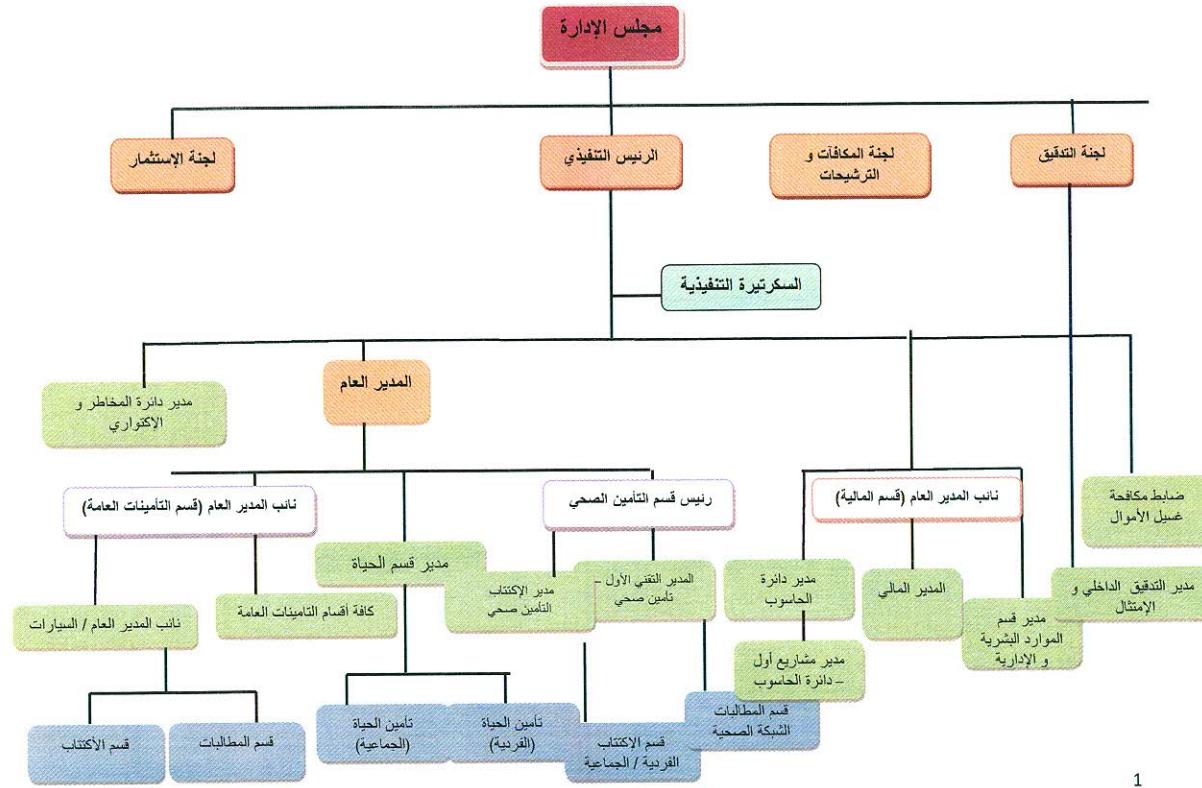
يتم تعريف الأطراف ذات العلاقة وفقاً لتعريف الوارد بمعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٤ (IAS 24) بخصوص الأطراف ذات العلاقة. وفي ضوء ذلك التعريف ندرج فيما يلي بيانات عن مجمل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة بالسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١:

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل	
				قيمة المطالبات	قيمة الأقساط
٠١	مجمع دبي للاستثمار	مستثمر	اقساط تأمين وتسوية مطالبات	٦,٥٦٢,٣٤٦/٠٥	٢,٩٩٧,٧٧٤/٨٥
٠٢	مجموعة الزرعوني	مستثمر	اقساط تأمين وتسوية مطالبات	٥,٦٤٠,١٠٣/٠٤	٣,٢٠٥,٩٧٥/١٧
٠٣	بنك دبي التجاري	مستثمر	اقساط تأمين وتسوية مطالبات	٢٨,٢٣٧,١٩٢/٨٤	١٤,٥٩١,٤٢٦/١٧
٠٤	مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني	مستثمر	اقساط تأمين وتسوية مطالبات	٢٦,٢٣٦,٦١٣/٠٠	٥,٣٤٠,٣٩٨/٦٩
المجموع				٦٦,٦٧٦,٢٥٤/٩٣	٢٦,١٣٥,٥٧٤/٨٨

(مرفق بيان تفصيلي بكلفة الصفقات التي قامت بها الشركة خلال عام ٢٠١٩ و التي تساوي ٥٪ او أكثر من رأس مال الشركة)

ذ. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:

الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمينات العامة لسنة 2019



ر. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول و الثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة

<u>أى مكافآت أخرى نقدية / عينية لعام ٢٠١٩ أو تستحق مستقبلاً</u>	<u>مجموع المكافآت لعام ٢٠١٩ (درهم) (Bonuses)</u>	<u>مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠١٩ (درهم)</u>	<u>تاريخ التعيين</u>	<u>المنصب</u>
لا يوجد	١,٦٠٠,٠٠	٢,٥٩٧,٥٠٠	١٩٩٨/٢/٧	رئيس التنفيذي
لا يوجد	٢٨٠,٠٠	١,٤٧٦,٠٠	٢٠١٣/١٠/٠٧	المدير العام
لا يوجد	٢١٥,٠٠	٨٤٠,٠٠	٢٠٠٠/٠٧/١١	نائب مدير عام للتأمينات العامة
لا يوجد	٢٠٠,٠٠	٦٤٢,٠٠	٢٠١٠/٨/٧	نائب مدير عام قسم المالية
لا يوجد	١٦٨,٣٨٧	٢٠١٩/١٠/٩	رئيس قسم التأمين الصحي
لا يوجد	٣٥,٠٠	٣٤١,٢٢٦	٢٠١٨/٩/٩	مدير إدارة المخاطر والإكتوارية
لا يوجد	١٣,٠٠	٢٤٠,٠٠	٢٠١٦/١١/٦	ضابط مكافحة غسيل الأموال
لا يوجد	٤٧,٠٠	٤٥٠,٠٠	٢٠٠٨/٧/٦	مدير قسم الحاسوب الآلي
لا يوجد	٢٦,٠٠	٤٢٠,٠٠	٢٠١٨/٨/٧	مدير تأمين الحياة
لا يوجد	٤٦,٠٠	٣٨٠,٠٠	٢٠١٣/٢/٢٦	مدير الموارد البشرية والإدارية
لا يوجد	٨٩,٤٨٤	٢٠١٩/١٠/٢٣	مدير التدقيق والامتثال

٤) مدقق الحسابات الخارجي:

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

السادة/ ديلويت انด توش (الشرق الأوسط) (Deloitte & Touch M.E) هي المدقق الخارجي للشركة. وهي تعتبر أحد أكبر شركات التدقيق بالعالم لديها العديد من الفروع في عديد من الدول وقد حققت نمواً منذ تأسيسها عبر ٥ مكاتب في دولة الإمارات العربية المتحدة. ديلويت هي عضو في (ديلويت توش تو هامتسو المحدودة) وهي من أوائل شركات الخدمات المهنية التي أسست في منطقة الشرق الأوسط، و تقوم بخدمات تدقيق الحسابات والضرائب والاستشارات الإدارية والمشورة المالية.

ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق والخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي:

اسم مكتب التدقيق و اسم المدقق الشريك	ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) (السيد/ سمير مدبك)
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	١ سنة
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٩ (درهم)	٣٤٠,٠٠٠
أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٩ (درهم)	٥,٠٠٠
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الأخرى - (استشارة بخصوص المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم ١٧)	لا يوجد
بيان الخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر	لا يوجد

- 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.

ج. التحفظات التي قام مدقق الحسابات بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية لعام ٢٠١٩:

- لا يوجد أية تحفظات من قبل مدقق حسابات الشركة لعام ٢٠١٩.

(٥) لجنة التدقيق :

أ. اقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها:

"يقر السيد/ خالد جاسم بن كلبان رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها"

بـ. أسماء اعضاء لجنة المجلس للتدقيق وبيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها:

تتألف لجنة المجلس للتدقيق كما يلي:

١- السيد/ خالد جاسم بن كلبان	رئيساً للجنة	(عضو مستقل)
٢- السيد/ هشام عبد الله القاسم	عضوأ	(عضو غير تنفيذي)
٣- السيد/ سعود محمد ابراهيم عبد الله	عضوأ	(عضو مستقل)

صلاحيات و المهام الموكلة إلى لجنة التدقيق:

- مراجعة البيانات المالية الفصلية والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة.
- متابعة الأمور المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على الأداء المالي للشركة وضمان شفافية التقارير المالية.
- التأكد 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.
- التأكد من استيفاء متطلبات الإفصاح.
- تقييم مدى ملائمة وكفاءة بينة العمليات بالشركة وإطار العمل الكلي لتنفيذ أنشطة الشركة.
- تعقد اللجنة اجتماعاتها بحضور أغلبية أعضاء اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدها لجنة التدقيق خلال عام ٢٠١٩ وتاريخها وعدد مرات الحضور الشخصى للأعضاء فى الاجتماعات المنعقدة:

عقدت لجنة المجلس للتدقيق أربع اجتماعات خلال عام ٢٠١٩م وذلك حسب سجل حضور الاجتماعات الموضح أدناه.

م	مواعيد اجتماعات لجنة التدقيق بعام ٢٠١٩		
	٣	٢	١
١	✓	✓	✓
٢	✓	✓	X
٣	✓	X	✓
٤	✓	✓	✓

حضر الاجتماع	✓
اعتذر عن حضور الاجتماع	X

٦. لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. اقرار من رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فاعليتها:

"يقر السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فاعليتها"

ب.أسماء أعضاء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت، و بيان اختصاصاتها الموكلة لها:

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 عضواً
(عضو مستقل)	٣- السيد/ صلاح محمد أمين عبد الله عضواً

بيان اختصاصاتها والمهام الموكله إلى لجنة الترشيحات و المكافآت:

- 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 إخطار 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 إخطاره. 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 يتربّ 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 لآخر بخصوص ضوابط الحكومة ورفع التوصيات إلى المجلس بشأن التغييرات التي تراها.
- الإشراف على عملية إعداد واعتماد دليل إجراءات الحكومة بالشركة.
- رفع درجة الوعي لدى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حول قواعد ومبادئ الحكومة وأهمية تطبيقها.
- التوصية بالترشيح أو إعادة الترشح 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 بالمكافآت 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.

جـ- بيان عدد الاجتماعات التي عقدها اللجنة خلال عام ٢٠١٩ وتاريخها وعدد مرات الحضور الشخصى لجميع أعضاء اللجنة :

عقدت لجنة المجلس للترشيحات و المكافآت ثلاث اجتماعات خلال عام ٢٠١٩ م وذلك حسب سجل حضور الاجتماعات الموضح أدناه:

بيان حضور أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			مواعيد اجتماعات اللجنة بعام ٢٠١٩	.م
٣	٢	١		
✓	✓	✓	١١ فبراير ٢٠١٩	١
✓	✓	✓	١٢ مايو ٢٠١٩	٢
✓	✓	✓	٣٠ نوفمبر ٢٠١٩	٣
حضر الاجتماع		✓		
اعتذر عن الحضور		X		

٧. لجنة متابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين:

أ. إقرار من رئيس لجنة متابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها:

"يقر د. عبد الزهرة عبد الله علي التركي رئيس لجنة متابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها"

ب. أسماء أعضاء لجنة متابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين، و بيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها:

- يوجد لدى الشركة لجنة متابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين، و تتكون هذه اللجنة من:

- ١- د. عبد الزهرة عبد الله علي التركي - الرئيس التنفيذي.
- ٢- السيدة/ دايزري جاكوب - المدير المالي.
- ٣- السيد/ سوريش جاكوب - مدير التدقيق الداخلي و الامتثال.

كما قامت الشركة بتوفير سياسة تعاملات الأشخاص المتطلعين على الموقع الإلكتروني الداخلي و ذلك لتمكين كافة الموظفين للاطلاع على السياسة و التقييد بما جاء فيها.

- تطبق القواعد والإجراءات المنصوص عليها في هذا القانون على جميع الأشخاص الطبيعيين والكيانات القانونية التي لديها إمكانية الوصول إلى معلومات الشركة، وعلى جميع معاملاتهم التجارية في الأوراق المالية الصادرة عن الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشركات الشقيقة أو الشركات الشقيقة. يعتبر كل شخص طبيعي أو كيان قانوني يمكنه الوصول إلى المعلومات الداخلية طرفاً معنياً ويخضع للقواعد والإجراءات المنصوص عليها في هذا المستند.

- يجب ألا يقوم جميع الأشخاص الذين لديهم معلومات داخلية عن الشركة بالتداول في الأوراق المالية التي تصدرها الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشركات الشقيقة أو الشركات الشقيقة سواء بشكل شخصي أو من خلال آخرين خلال الفترات التالية:

- ١- قبل عشرة أيام من الكشف عن أي معلومات جوهرية قد تؤثر على سعر السهم - قبل خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية ربع السنوية أو نصف السنوية أو السنوية وحتى الإفصاح عن البيانات المالية.
- ٢- لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة والموظفين في الشركة الإفصاح عن أي معلومات قد تؤثر على القيمة السوقية للأوراق المالية وقرار المستثمر. لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة ولا موظفي الشركة استغلال مراكزهم في التداول في الأوراق المالية من خلال معلومات غير معلنة قد تكون على علم بها بسبب موافقهم.
- ٣- لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة والموظفين للشركة استخدام المعلومات الداخلية لشراء أو بيع الأسهم. لا تتعاون الأطراف المعنية مع أي طرف ثالث لاستغلال المعلومات الداخلية للمستثمرين لتحقيق المصالح الخاصة.

٤- تقوم الشركة بإبلاغ الهيئة بأسماء أصحاب الحصص أو تلك التي تصل مساهمتها مع الأطفال القصر (٥٪) أو أكثر من أسهم الشركة. يتم استيفاء هذا الشرط في كل مرة تصل فيها نسبة المساهمة (١٪) من أسهم الشركة بالإضافة إلى نسبة (٥٪).

٥- تقوم الشركة بإبلاغ الهيئة بعدد الأسهم التي يملكونها أعضاء مجلس إدارة الشركة خلال (١٥) خمسة عشر يوماً من تاريخ عضويتها وفي نهاية كل سنة مالية وجميع العمليات التجارية التي يتم تنفيذها من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية.

٦- يقوم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الموظف باخطار الشركة إذا كانت ملكيته لأسهمه أو أسهمه بالإضافة إلى الأسهم التي يملكها أطفاله القاصرين، تصل أو تتجاوز ١٠٪ من الأوراق المالية الصادرة عن الشركة ، الشركة أو الشركات التابعة أو الشركات الشقيقة أو الشركات الشقيقة. يجب على الأطراف المعنية الإفصاح عن الأسهم التي يمتلكونها ، أو أقاربهم من الدرجة الأولى ، في الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة أو الزميلة.

٧- تستخدم الشركة موقعها الإلكتروني لتعزيز الكشف عن شفافية معاملات الأطراف المعنية.

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام : ٢٠١٩

لم تلاحظ اللجنة أية معاملات غير اعتيادية من قبل الأشخاص المتطلعين على أسهم الشركة خلال العام ٢٠١٩.

٨. لجنة الاستثمار:

أ. إقرار من رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها:

"يقر السيد/ خالد جاسم بن كلبان رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها"

بـ. أسماء أعضاء لجنة الاستثمار، و بيان اختصاصاتها والمهام الموكله لها:

تتألف لجنة الاستثمار كما يلي:

(عضو مستقل)	رئيساً للجنة	١- السيد/ خالد جاسم بن كلبان
(عضو مستقل)	عضوأ	٢- السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني
(عضو تنفيذي)	عضوA	٣- السيد/ جمال أحمد المطري

بيان اختصاصاتها والمهام الموكله لها:

- تتكون لجنة استثمار مجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، تعمل هيئة الاستثمار كوكالة مركزية وتكون مسؤولة عن:
- وضع سياسة واستراتيجية الاستثمار للموافقة من مجلس الإدارة. وضع إرشادات الاستثمار بما يتماشى مع والقيود التنظيمات. المراجعة الدورية للسياسات والإرشادات التوجيهية والتوصية بالارتجال / التغيرات وفقاً لظروف السوق المتغيرة.
- التوصية و / أو السماح بالاستحواذ و / أو التصرف في الإستثمارات مع ضمان أن قرارات الاستثمار تحقق وتحافظ على الأهداف الاستثمارية للشركة.
- الموافقة على تعيين مديرى الأصول لإدارة الأصول و / أو تقديم المشورة الاستثمارية فيما يتعلق بهذه الأصول أو الأموال.
- مراجعة / مراقبة الأداء الاستثماري من أجل ضمان تحسين عائدات الاستثمار وتقليل المخاطر إلى أدنى حد.
- بالتنسيق مع لجنة التدقيق ، تحديد نطاق إجراءات التدقيق الصارمة بما في ذلك التغطية الكاملة لأنشطة الاستثمار لضمان تحديد مواطن الضعف في النظام الداخلي ونهاص نظام التشغيل.
- مساعدة مجلس الإدارة في تقييمه لمدى كفاية وكفاءة سياسات وإجراءات وضوابط الاستثمار المطبقة في الإدارة اليومية لأعماله من خلال تقرير مراجعة الحسابات (إما داخلي أو خارجي مستقل) والذي يجب تقديمها إلى لجنة التدقيق.
- مراجعة واعتماد التقارير الربع سنوية والسنوية حول توزيع الاستثمارات وتحليل المخاطر.

جـ- بيان عدد الاجتماعات التي عقدها اللجنة خلال عام ٢٠١٩ وتاريخها وعدد مرات الحضور الشخصي :

عقدت لجنة المجلس للاستثمار تسعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٩م وذلك حسب سجل حضور الاجتماعات الموضح أدناه:

بيان حضور أعضاء لجنة الاستثمار	مواعيد اجتماعات اللجنة بعام ٢٠١٩			م
	٣	٢	١	
✓	✓	✓	٢٠١٩ ٣ فبراير	١
✓	✓	✓	٢٠١٩ ٤ فبراير	٢
✗	✓	✓	٢٠١٩ ١٩ مارس	٣
✓	✗	✓	٢٠١٩ ٢ مايو	٤
✓	✓	✓	٢٠١٩ ١٦ يونيو	٥
✓	✓	✓	٢٠١٩ ٢٨ يوليو	٦
✗	✓	✓	٢٠١٩ ١٩ سبتمبر	٧
✗	✓	✓	٢٠١٩ ٢٩ أكتوبر	٨
✓	✗	✓	٢٠١٩ ١٢ ديسمبر	٩

٩. إدارة الرقابة الداخلية:

أ. إقرار من مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعة فعاليته لآلية عمله و التأكيد من 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 المنبقة عن مجلس الإدارة وبما ينسجم مع قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧) ر.م لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة.
- وفي هذا السياق فقد حرصت الشركة الوطنية للتأمينات العامة على موافصلة العمل بالنظام المحكم للرقابة الداخلية والذي أقره مجلس الإدارة بعام ٢٠١٠ م. ويراعي النظام المعتمد لإدارة الرقابة الداخلية مايلي:
 - 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.
 - 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 لتقييم إجراءات إدارة المخاطر بالشركة.
- 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.
- 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 المساندة حسب الخطة السنوية المعتمد.
 - 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 وإخبار المجلس عن الحالات المرتفعة المخاطر إذا وجدت.
- ١. 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.

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

ب. اسم مدير الإدارة و مؤهلاته و تاريخ التعيين:

- يترأس السيد / سوريش جاكوب إدارة الرقابة الداخلية و تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٢٣ ، وهو يحمل درجة محاسب قانوني من الهند، كما يحمل بكالوريوس تجارة من جامعة اوسمنيا بالهند و شهادة مدقق داخلي من معهد IIA USA . بالإضافة إلى انه حاصل على شهادة ضمان مخاطر الإدارة ARM من معهد CPCU بأمريكا . يتمتع السيد/ سوريش جاكوب بخبرة طويلة تمت لـ ٢٥ سنة في مجال التدقيق وإدارة المخاطر وتطوير الاستراتيجيات وإدارة العمليات وإدارة التسويق ، خاصة في قطاع التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة. تم تعيين السيد/ صنم جيهانجير، مدقق بقسم الرقابة الداخلي، وهي تحمل وشهادة من ACCA - بريطانيا و الامارات ومن الولايات المتحدة الأمريكية و لديها خبرة في التدقيق بمختلف المؤسسات المالية وقد تم تعيينها بهذا المنصب منذ مايو ٢٠١٥ .

ج. اسم ضابط الامتثال و مؤهلاته و تاريخ التعيين:

- تم تعيين السيدة / سارة جعفر - اماراتية الجنسية ، ضابط مكافحة غسيل الاموال منذ تاريخ نوفمبر ٢٠١٦ ، وهي تحمل درجة بكالوريوس ادارة التجارة الالكترونية و تحضر دبلوم التأمين المهني لدى هيئة التأمين.

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

تزاول إدارة الرقابة الداخلية أنشطتها حسب خطة التدقيق السنوية المعتمدة من لجنة المجلس للتدقيق. حيث يقوم رئيس الرقابة الداخلية برفع تقارير التدقيق إلى لجنة المجلس للتدقيق كل ثلاثة أشهر. يتم إخضاع كافة الأقسام بالشركة والأنشطة التي تمارسها الإدارة لعمليات المراجعة مع التركيز على ضمان إدارة المخاطر و التي تجريها إدارة الرقابة الداخلية ومن ثم مقارنتها بسياسات وممارسات العمل المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وفي ضوء التعمليات المكثفة للمراجعة والتتحقق والمراقبة فإن إدارة الرقابة الداخلية تؤكد على عدم وقوع أي من حالات التزوير أو المخالفات الجسيمة أو الحالات المرتفعة المخاطر خلال عام ٢٠١٩.

هـ. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس الإدارة:

- صدر عن إدارة الرقابة الداخلية أربعة تقارير حسب ملخص التقارير المرفق. (مرفق ملخص التقارير)
- ١٠. **تفاصيل المخالفات المركبة خلال عام ٢٠١٩ وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً:**

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 ٢٠١٩/١٢/٣١.
- ١١. **بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٩ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:**

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 بيئه العمل المثالية.
 - 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.
- خلال عام ٢٠١٩ شاركت الشركة في أعمال خيرية تمثلت في ما يلي:
 - بتاريخ ٢٠١٩/٣/٢٠، تم الاحتفاء باليوم العالمي للسعادة، والإحتفال بالعيد الوطني في الثاني من ديسمبر ٢٠١٩.
 - بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٢٤ تم تنظيم حملة للتحسيس بمرض سرطان الصدر بالتعاون مع مستشفى برايم ، كما تم عمل فحص ضغط الدم و السكري لجميع موظفي الشركة.
 - المشاركة في مبادرة "احفظ ورقة تحفظ شجرة" خلال ٢٠١٩.

١٢. معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية لعام ٢٠١٩:

الشهر	أعلى سعر للسهم	أدنى سعر للسهم	سعر الإغلاق
يناير ٢٠١٩	--	--	٢,٠٠٠
فبراير ٢٠١٩	--	--	٢,٠٠٠
مارس ٢٠١٩	--	--	٢,٠٠٠
ابريل ٢٠١٩	--	--	٢,٠٠٠
مايو ٢٠١٩	٢,٠٥٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
يونيو ٢٠١٩	٢,١٠٠	٢,١٠٠	٢,١٠٠
يوليو ٢٠١٩	٢,١٥٠	٢,١٥٠	٢,١٥٠
اغسطس ٢٠١٩	٢,١٥٠	٢,١٠٠	٢,١٠٠
سبتمبر ٢٠١٩	--	--	٢,١٠٠
اكتوبر ٢٠١٩	٢,١٠٠	٢,١٠٠	٢,١٠٠
نوفمبر ٢٠١٩	٢,٢٠٠	٢,٢٠٠	٢,٢٠٠
ديسمبر ٢٠١٩	--	--	٢,٢٠٠

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتهي إليه الشركة خلال العام ٢٠١٩:

التأمين	مؤشر سوق دبي المالي	NGI	تاريخ المداولة
١٤٧٠,٨٤	٢٥٦٧,٥٩	٢	٢٠١٩ يناير
١٤١٢,٥٨	٢٦٣٥,٧٨	٢	٢٠١٩ فبراير
١٣٩٦,١٥	٢٦٣٤,٨٦	٢	٢٠١٩ مارس
١٥٠٥,٩٤	٢٧٦٧,١	٢	٢٠١٩ أبريل
١٥٠٥,٤٨	٢٦٢٠,٣٣	٢	٢٠١٩ مايو
١٦٠٧,٥٥	٢٦٥٨,٦٣	٢,١	٢٠١٩ يونيو
١٧٩٣,٤٦	٢٩١٨,٣٨	٢,١٥	٢٠١٩ يوليو
١٨٦٢,٤٣	٢٧٥٨,٦	٢,١	٢٠١٩ أغسطس
١٨٢٥,٦٥	٢٧٨١,٠٧	٢,١	٢٠١٩ سبتمبر
١٧٣٠,٧٨	٢٧٤٦,٩٣	٢,١	٢٠١٩ أكتوبر
١٦٥٤,٦٩	٢٦٧٨,٧	٢,٢	٢٠١٩ نوفمبر
١٧٢٠,٥٥	٢٧٦٤,٨٦	٢,٢	
١٤١٠,١٥	٢٥٢٩,٧٥	٢	٢٠١٩ ديسمبر

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي:(محلي، خليجي، عربي، أجنبي)

نسبة الأسهم المملوكة				تصنيف المساهم
المجموع	حكومة	شركات	أفراد	
%٩٩,٧٨	---	%٧٧,٨٨	%٢١,٩٠	محلي
%٠,٠٤	---	--	%٠,٠٤	خليجي
%٠,١٤	--	%٠,٠٠	%٠,١٤	عربي
% ٠,٠٤	--	%٠,٠٣	%٠,٠٠	أجنبي
%١٠٠		%٧٧,٩١	%٢٢,٠٩	المجموع

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
بنك الإمارات دبي الوطني	٥٥,٠٦٣,١٦٩	%٣٦,٧٢
بنك دبي التجاري ش.م.ع	٢٦,٦١٣,٠٣٢	%١٧,٧٥
ملكة أحمد مرداد الزرعوني	١٦,٤١٦,٨٧٧	%١٠,٩٥
شركة دبي للاستثمار ش.م.ع	١٢,٦٨٨,٨٥٨	%٨,٤٦
محمد عمر على بن حيدر للاستثمار	١٢,٠٧١,٤٣٢	%٨,٠٥
الشيخ مانع خليفه ال مكتوم	٧,٤٩٧,٧٠٥	%٥

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
١	أقل من ٥٠,٠٠٠	١١٠	١,٥٦٠,٠٩٣	%١,٠٤
٢	من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٢٥	٣,٩٥٩,٣٦٧	%٢,٦٤
٣	من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	١٤,٠٨٣,٥٧٩	%٩,٣٩
٤	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	١٣٠,٣٥١,٠٧٣	%٨٦,٩٢

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

المسؤول عن علاقات المستثمرين بالشركة هي السيدة/ خولة خليفة جمعة و بيانات التواصل معها هي: البريد الإلكتروني: mkhalwa@ngiuae.com رقم الهاتف: ٠٤٢١١٥٨٦٥

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني الشركة هو:

<http://www.ngi.ae/about-national-general-insurance-company-ngi/investor-information>

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام ٢٠١٩ والإجراءات المتخذة بشأنها:

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٣/٢٦ لم يصدر أي قرار خاص، إلا أنه بالجمعية العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٢٩ صدر قرار خاص بالموافقة على تعديل المادة (٧) من النظام الأساسي للشركة بخصوص نسب الملكية في أسهم الشركة، وقد تم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية لتفعيل قرار الجمعية، وتم نشر التعديل بالجريدة الرسمية وإعلام السوق المالي المعنى بالقرار.

ح. إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

تم تعيين السيد/ كمال عبد الحميد مقرراً لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٦، يحمل شهادة الليسانس في القانون و العلوم الإدارية، لديه خبرة في الشؤون القانونية والإدارية، و خلال ٢٠١٩ قام المقرر بتنظيم و حضور كافة إجتماعات مجلس الإدارة و إجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس، كما قام بالتحضير لإجتماع الجمعية العمومية السنوي و تم تعيينه مقرراً للإجتماع.

ط. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٩:

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.

حققت الشركة إنجازات ملحوظة في عام ٢٠١٨ من خلال تجديد علامة التصنيف -A(ممتاز) من قبل "أيه إم بست" (AM.BEST)

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 المركز العاشر لأكبر 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.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩:

لقد حرصت الشركة على إتباع سياسة التوطين من خلال تقديم كافة التسهيلات والإمتيازات لمختلف الفئات العمرية و من الجنسين لبناء دولة الإمارات و قد تمكنت الشركة من تحقيق نسبة التوطين و قدرها كالتالي:

السنة	نسبة التوطين
٢٠١٧	%١٠,٢
٢٠١٨	%٩,٤٢
٢٠١٩	%٨

حاليا تقوم وزارة الموارد البشرية والتوطين بالتعاون مع هيئة التأمين على تقييم شركات التأمين من خلال نظام تنقيط جديد، و ذلك لا يتطلب نسبة مئوية من معايير التوطين ، بل يشير إلى تسجيل النقاط في التوظيف والاحتفاظ بها وتطويرها في أداء أدوار أكثر أهمية بالشركة. وبالتالي يتم نشر النقاط لعام ٢٠١٩ وإنجازات في موقع هيئة التأمين. حيث أن شركتنا كل عام تحصل على أكثر من النقاط المستهدفة بنجاح. (النقاط المستهدفة ٥٣ / النقاط المحققة ٦٧)

ك. بيان المشاريع و المبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٩:

في إطار حرص الشركة على المشاركة في مبادرات هيئة التأمين الهادفة إلى تطوير قطاع التأمين في الدولة فقد ساهمت الشركة في المبادرة الابتكارية التي أطلقتها هيئة التأمين سنة ٢٠١٩.

أنشأت الشركة لجنة الابتكار مع ميثاق، يرأسها الرئيس التنفيذي، المدير العام وأعضاء اللجنة. عينت اللجنة ، السيدة خولة خليفة جمعة ، منسقة لجميع المبادرات المبتكرة. أنشأت الشركة ركناً مبتكرًا لاستخدام الموظفين الحصول على أفكار مبتكرة. عرضت الشركة الأفكار المبتكرة حول منتجات التأمين والخدمات مع استخدام التكنولوجيا الرقمية للجنة جائزة محمد بن راشد آل مكتوم لابتكار التجاري. وفقاً لتقريرهم المفصل ، فإن تسير في الاتجاه الصحيح. بذلك الشركة جهوداً وإنجازات عديدة في تطوير العمليات وغيرها من المجالات. ومع ذلك ، يُنصح بأن تشارك الشركة في المسابقة مرة أخرى جنباً إلى جنب مع تقارير الإدارة عن الابتكار وقد تركز أكثر على تطوير التكنولوجيا الرقمية لكسب الجائزة المعنية.

توقيع رئيس لجنة التدقيق

التاريخ: ٢٠٢٠/٣/٣

توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية

التاريخ: ٢٠٢٠/٣/٥

توقيع رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٠٢٠/٣/٦

توقيع رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٠٢٠/٣/٥