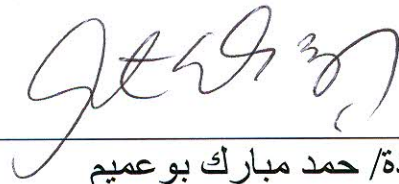


الوطنية للتأمينات العامة

تقرير حوكمة الشركة
للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١



دكتور / عبدالزهره 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

المحتويات

١. ممارسات تطبيق مبادئ الحوكمة بالشركة..... ٣
٢. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال ٢٠١٦ م..... ٥
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 ٢٠١٦..... ٩
- ت- بيان بأسباب عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة..... ٩
- ث- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة لعام ٢٠١٥ والمقترحة لعام ٢٠١٦..... ٩
- ٣) تفاصيل البدلات التي تقاضاها الاعضاء عن الحضور للسنة المنتهية ٢٠١٦..... ١٠
- ج- اجتماعات مجلس الإدارة بعام ٢٠١٦ م..... ١٠
- ح- المهام والاختصاصات التي فوضها المجلس للإدارة التنفيذية..... ١١
- خ- بيان التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة..... ١٢
- د- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة..... ١٢
- ذ- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الشركة و وظائفهم..... ١٣
٤. مدقق الحسابات الخارجي..... ١٣
٥. لجنة المجلس للتدقيق..... ١٤
٦. لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت..... ١٦
٧. لجنة متابعة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين..... ١٨
٨. إدارة الرقابة الداخلية..... ١٨
٩. تفاصيل المخالفات..... ٢٠
١٠. مساهمة الشركة خلال عام ٢٠١٤ في تنمية المجتمع المحلي والبيئة..... ٢٠
١١. معلومات عامة..... ٢١
- أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق..... ٢١
- ب- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق ومؤشر القطاع..... ٢٢
- ج- توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٦/١٢/٣١..... ٢٣
- د- بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر..... ٢٣
- هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١..... ٢٣
- و- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين..... ٢٣
- ز- بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية لعام ٢٠١٦..... ٢٤
- ز- الأحداث الجوهرية بعام ٢٠١٦..... ٢٤

(١) ممارسات الحوكمة بالشركة

بيان كيفية تطبيق الشركة للمبادئ الواردة في قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧ ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة:-

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 واصل 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 اللازمة للإشراف وإدارة أنشطة الشركة وفيما يلي ملخص من الأنشطة والممارسات التي اعتمدها مجلس الإدارة باجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه:

- الإشراف على أنشطة 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 اللازمة
- الإشراف على تطبيق السياسات المتعلقة بالموارد البشرية والتحقق من مدى مواءمة تلك السياسات لتحقيق استراتيجية العمل بالشركة.

- اعتماد خطط التدقيق لعام ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦/١٢/٣١م وذلك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المزمع عقده في تاريخ ٢٠١٧/٠٣/١٩.
- يتطلع مجلس إدارة الشركة إلى أن يكون دائماً أهلاً لثقة المساهمين والعملاء والموظفين العاملين بالشركة والشركات الحليفة 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 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 ست اجتماعات خلال عام ٢٠١٦ وفقاً لأحكام القرار.
- التزم المجلس بحضور أغلبية أعضاء المجلس للاجتماعات للتأكيد على صحة النصاب المطلوب.
- أحيط المجلس علماً بقرار هيئة الأوراق المالية الصادر خلال ٢٠١٦ بشأن التعديلات بنظام الإفصاح والشفافية والتعديلات على نظام الحوكمة المؤسسية.
- تأكدت 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 ٢٠١٦ بمعدل اجتماع كل ثلاث أشهر. وحرصت اللجنة على مناقشة كافة التقارير المقدمة من إدارة الرقابة الداخلية. كما قامت اللجنة خلال عام ٢٠١٦م بمناقشة الحسابات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م 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 ٢٠١٦م، فيما عقدت لجنة المجلس للاستثمار تسعة اجتماعات بعام ٢٠١٦.
- تم تزويد أعضاء مجلس الإدارة بتقرير حوكمة الشركة لعام ٢٠١٦م، حيث علم أعضاء مجلس الإدارة بأنه قد تم نشر تقرير حوكمة الشركة لعام ٢٠١٦م 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 بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال عام ٢٠١٦ م:-

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 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%) من أسهم الشركة علاوة على الـ (٥%).

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

(ج) تلتزم الشركة بإبلاغ الهيئة بعدد الأسهم التي يملكها 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 ٢٠١٦م.

(٣) تشكيل مجلس الإدارة

(أ) بيان تشكيل مجلس الإدارة ومدة عضويتهم في مجلس الإدارة

حسب متطلبات ضوابط حوكمة الشركات، فقد تم الحفاظ على تشكيل متوازن لمجلس الإدارة حيث روعي أن يتألف مجلس الإدارة من أعضاء يتمتعون بخبرات ومهارات فنية. وفقا لمتطلبات ضوابط حوكمة الشركات، ويتكون مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمينات العامة من ثلاثة أعضاء مستقلين وأربعة أعضاء غير تنفيذيين:-
أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٦:-

١. السيد / حمد مبارك بو عميم - رئيس مجلس الإدارة
٢. السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني - نائب رئيس مجلس الإدارة
٣. السيد/ خالد جاسم بن كلبان - عضو
٤. السيد/ هشام عبد الله القاسم - عضو
٥. السيد / صلاح محمد امين عبد الله - عضو
٦. السيد/ سعود محمد أبراهيم عبيد الله - عضو
٧. السيد/ عثمان إبراهيم بن هندي - عضو

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة والبيانات الخاصة بهم والخبرات والمؤهلات التي يتمتعون بها وبيان عن عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أية شركات مساهمة أخرى ومناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة

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

تم تعيين سعادة/ حمد بو عميم بمجلس الإدارة اعتباراً من ٢٨/٣/٢٠١١م.

- (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 ١٩٩٦م

- (٢) مناصب في مواقع 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 ٢٠١٦/٤/١٧م.

١) مؤهلات العلمية : بكالوريوس تجارة

٢) مناصب في مواقع 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 مجلس الإدارة
(عضو مستقل)

تم تعيين السيد/ خالد كلبان بمجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٦/٤/١٧م.

١) المؤهلات العلمية : بكالوريوس العلوم الإدارية – جامعة ميتروبوليتان – دنفر – كلورادو – الولايات المتحدة الأمريكية.

٢) المناصب في مواقع 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 (أريج)
٥. عضو مجلس إدارة أركابيتا - البحرين

السيد/ هشام عبدالله القاسم
عضو مجلس الإدارة
(عضو غير تنفيذي)

تم تعيين السيد/ هشام عبدالله القاسم بمجلس الإدارة اعتباراً من ٢٦/٠٣/٢٠١٣.

- 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 مواقع أخرى:

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

ورئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامية 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 الانسانية الدولية
٥. عضو مجلس إدارة سلطة مركز دبي المالي العالمي
٦. عضو مجلس إدارة معهد الامارات للدراسات المصرفية

السيد/ صلاح محمد أمين عبد الله
عضو مجلس الإدارة
(عضو غير تنفيذي)

٧. تم تعيين السيد/ صلاح محمد أمين عبد الله بمجلس الإدارة اعتباراً من ٠٤/٠٩/٢٠١٤

٨. ١) مؤهلات العلمية : بكولوريوس – الاعمال الدولية

٩. ٢) مناصب في مواقع أخرى:

- عضو مجلس إدارة الامارات للخدمات المالية

١٠. - عضو مجلس إدارة بنك الامارات الوطني العقارية

السيد/ سعود محمد إبراهيم عبيد الله
عضو مجلس الإدارة
(عضو مستقل)

تم تعيين السيد/ سعود محمد إبراهيم عبيد الله بمجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠/٣/٢٠١٦م.

(١) مؤهلات العلمية : بكولوريوس

(٢) مناصب في مواقع أخرى:

يشغل السيد/ سعود محمد إبراهيم عبيد الله منصب

١. نائب الرئيس التنفيذي في بنك دبي الإمارات دبي الوطني

٢. عضو مجلس إدارة مركز دبي العالمي للتجارة

السيد/ عثمان إبراهيم بن هندي
عضو مجلس الإدارة
(عضو غير تنفيذي)

تم تعيين السيد/ عثمان إبراهيم بن هندي بمجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠/٣/٢٠١٦م.

(١) مؤهلات العلمية : دبلوم تخصص أعمال مصرفية

(٢) مناصب في مواقع أخرى:

يشغل السيد/ عثمان إبراهيم بن هندي منصب

١. مسؤول مشارك قسم حساب الشركات في بنك دبي التجاري

ب :- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦

- مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمينات العامة ليس لديه أي عنصر نسائي

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

- خلال عام ٢٠١٦ لم يتم ترشيح عضو نسائي لعضوية مجلس إدارة الشركة

ث :-

١٠٢) بيان بتفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لعام ٢٠١٥م وعام ٢٠١٦م

وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي بالشركة 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 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 لآخر. 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 ٢٠١٦م.

٣) تفاصيل بدلات الحضور التي تقاضاها الإعضاء عن السنة المالية ٢٠١٦.

م	الأعضاء	عدد الاجتماعات	بدلات الحضور لعام ٢٠١٦
٠١	السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني	١١	١٤٤,٠٠٠
٠٢	السيد/ خالد بن كلبان	١١	١٤٤,٠٠٠
٠٣	السيد/ محمد عبدالرحمن الجلاف *	٢	٣٣,٠٠٠
٠٤	السيد/ يعقوب يوسف حسن جناحي *	٢	١٩,١١١
٠٥	السيد/ هشام عبد الله القاسم	٧	١١٥,٥٠٠
٠٦	السيد/ صلاح محمد امين	٤	٦٦,٠٠٠
٠٧	السيد/ سعود محمد أبراهيم عبيد الله	٣	٤٩,٥٠٠
٠٨	السيد/ عثمان ابراهيم عبد القادر بن هندي	٧	٦٦,٨٨٩

ج:- اجتماعات مجلس الإدارة بعام ٢٠١٦م

عقد مجلس الإدارة ست اجتماعات خلال عام ٢٠١٦م وذلك كما يلي:

م	مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة بعام ٢٠١٦	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨
١	١٥ فبراير ٢٠١٦	X	X	√	√	√	√	X	X
٢	٢٤ مارس ٢٠١٦	√	X	X	X	√	√	X	X
٣	١٠ مايو ٢٠١٦	√	X	X	X	√	√	√	√
٤	٢٥ يوليو ٢٠١٦	√	X	X	X	√	√	√	X
٥	٣٠ أكتوبر ٢٠١٦	√	√	√	X	X	√	√	√
٦	٢٨ ديسمبر ٢٠١٦	√	√	X	X	√	√	X	X

√	حضر الاجتماع
X	اعتذر عن حضور الاجتماع.
*	السيد محمد الجلاف و السيد يعقوب جناحي حضروا اجتماع واحد في ٢٠١٦/٢/١٥

*** 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 (لم تجدد عضويته إعتباراً من مارس ٢٠١٦)
٥.	السيد/ يعقوب يوسف حسن جناحي (لم تجدد عضويته إعتباراً من مارس ٢٠١٦)
٦.	السيد/ هشام عبد الله القاسم
٧.	السيد/ صلاح محمد امين
٨.	السيد/ سعود محمد ابراهيم عبيد الله (إعتباراً من مارس ٢٠١٦)
٩.	السيد/ عثمان ابراهيم عبد القادر بن هندي (إعتباراً من مارس ٢٠١٦)

خلال عام ٢٠١٦ عقد مجلس الادارة ست اجتماعات ، ولجنة المجلس للتدقيق عقدت أربعة اجتماعات ، و لجنة المكافآت والترشيحات عقدت اربعة اجتماعات و لجنة الاستثمار عقدت تسعة 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 (٣٨) من النظام الأساسي للشركة. ولقد تقاضى أعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠١٥ مكافأة مالية قدرها ١,١٣٠,٥٢٦ مليون درهم. وتم اقتراح مكافأة مالية لعام ٢٠١٦ قدرها ١,٥٢٥,٢١٢ مليون.

ح:- المهام والاختصاصات 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

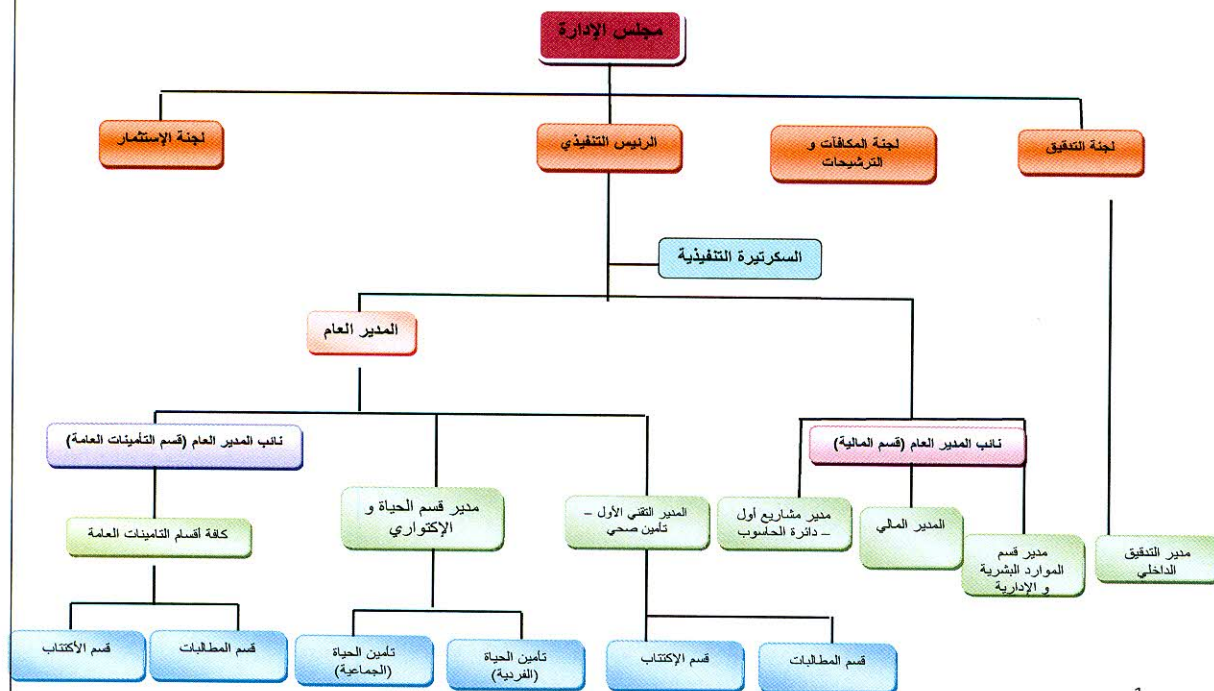
خ:- بيان بالتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتم تعريف الأطراف ذات العلاقة وفقاً لتعريف الوارد بمعيار 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 ٢٠١٦/١٢/٣١م:-

المبلغ	التفاصيل
٥٠,٩٧٦,٢٨٠ درهم	مجموع الأقساط المكتتبة
٣٥,٥١٣,١٧٤ درهم	مجموع الخسائر والتعويضات
٩,١١٨,٥١٣/- درهم	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسية (بما يشمل كافة المزايا والمكافآت السنوية)
٣٥٨,٩٨٩ درهم	الفوائد المكتسبة على الودائع

د:- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة

الهيكل التنظيمي لشركة الوطنية للتأمينات العامة لسنة 2016



ذ- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الشركة

أسماء المدراء	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات السنوية	مجموع المكافآت لعام ٢٠١٦ (Bonuses)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠١٦ أو تستحق مستقبلا
د/ عبدالزهره عبدالله علي	الرئيس التنفيذي	١٩٩٨/٢/٧	١,٨٠٠,٠٠٠	٧٤٥,٠٠٠	
السيد/ معتز الدباغ	المدير العام	٢٠١٣/١٠/٧	١,٤٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	
السيد/ دي. سوداكران	نائب مدير عام للتأمينات على الحياة	٢٠٠٠/٠٧/١١	٨٠٤,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	
السيدة/ دايزي جاكوب	نائب مدير عام قسم المالية	٢٠١٠/٨/٧	٦١٢,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	

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 عديد من الدول. كيه بي إم جي تعتبر واحدة من الأربع الكبار في مجال التدقيق المحاسبي في العالم. وعلى مستوى دولة الإمارات العربية المتحدة فلقد تأسست كيه بي إم جي في الإمارات العربية المتحدة في عام ١٩٧٤، وحققت نمو منذ تأسيسها عبر ٧ مكاتب في الدولة.

وبناء على توصية مجلس الإدارة التي قدمت إلى السادة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في تاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٦م فقد وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي العادي على تعيين السادة/ كيه بي إم جي كمحققين لحسابات الشركة حتى ختام اجتماع الجمعية العمومية السنوي التالي مباشرة وذلك للقيام بالتدقيق على حسابات الشركة خلال عام ٢٠١٦ وبأتعاب لا تتجاوز -/٢٨٥,٠٠٠ درهم ، و لا يوجد اي خدمات اخرى بخلاف التدقيق على

البيانات المالية لعام ٢٠١٦. ولم تستعين الشركة بأي شركة تدقيق خارجي أخرى للتدقيق على الحسابات خلال عام ٢٠١٦ م غير السادة/ كيه بي ام جي.

وللتأكيد على عدم وجود أي تعارض في المصالح فإن الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة المالية ٢٠١٦ م كانت قاصرة على مراجعة البيانات المالية الفصلية والتدقيق على حسابات الشركة الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م. 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 ام جي كمدينين خارجيين للشركة منذ عام ٢٠٠٢ م وحتى تاريخه.

(٥) لجنة المجلس للتدقيق

أ- تشكيل لجنة المجلس للتدقيق ودورية اجتماعاتها:

تتألف لجنة المجلس للتدقيق كما يلي:

١- السيد/ خالد جاسم بن كلبان	رئيساً للجنة	(عضو مستقل)
٢- السيد/ هشام عبد الله القاسم	عضواً	(عضو غير تنفيذي)
٣- السيد/ سعود محمد ابراهيم عبيد الله	عضواً	(عضو مستقل)
٤- السيد/ محمد عبدالرحمن الجلاف *	عضواً	(عضو مستقل)
٥- السيد/ صلاح محمد امين عبد الله *	عضواً	(عضو مستقل)
* (حضر اجتماع واحد فقط ٢٠١٦/٢/١٥)		

ب- صلاحيات ومهام لجنة المجلس للتدقيق:

- مراجعة البيانات المالية الفصلية والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة
- متابعة الأمور المحاسبية ذات الأثر الجوهري 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 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.

ج- بيان عدد الاجتماعات وتواريخها وعدد مرات الحضور الشخصي :

عقدت لجنة المجلس للتدقيق أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٦م وذلك حسب سجل حضور الاجتماعات الموضح أدناه.

م.	مواعيد اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق بعام ٢٠١٦	١	٢	٣	٤	٥
١	١٥ فبراير ٢٠١٦	X	X	X	√	√
٢	٠٤ مايو ٢٠١٦	√	√	√	X	X
٣	٢٥ يوليو ٢٠١٦	X	√	√	X	X
٤	٣٠ أكتوبر ٢٠١٦	√	√	√	X	X

√	حضر الاجتماع
X	اعتذر عن حضور الاجتماع

د- بيان تفصيلي بالبدلات التي تقاضاها أعضاء لجنة المجلس للتدقيق:

أسماء أعضاء اللجنة	عدد الاجتماعات	البدلات (بالدرهم)
السيد/ خالد جاسم بن كلبان	٢	٢٦,١٨١
السيد/ هشام عبد الله القاسم	٣	٤٩,٥٠٠
السيد/ سعود محمد ابراهيم عبيد الله	٣	٤٩,٥٠٠

السيد/ محمد عبدالرحمن الجلاف	١	١٦,٥٠٠
السيد/ صلاح محمد امين عبد الله	١	١٦,٥٠٠

(٦) لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت

أ - أسماء أعضاء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت

تتألف لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت كما يلي:

- ١- السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني رئيساً للجنة (عضو مستقل)
 - ٢- السيد/ هشام عبد الله القاسم عضواً (عضو غير تنفيذي)
 - ٣- السيد/ صلاح محمد امين عبد الله عضواً (عضو مستقل)
 - ٤- السيد/ محمد عبد الرحمن الجلاف* عضواً (عضو مستقل)
- (حضر إجتماع واحد فقط ٢٠١٦/٢/١٥)

ب- بيان أختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

- التأكد 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 يترتب 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 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 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

ج- بيان عدد الاجتماعات وتواريخها وعدد مرات الحضور الشخصي :

م.	مواعيد اجتماعات اللجنة بعام ٢٠١٦	بيانات أعضاء لجنة المجلس للترشيدات والمكافآت			
		١	٢	٣	٤
١	١٥ فبراير ٢٠١٦	X	√	X	√
٢	١٠ مايو ٢٠١٦	√	√	√	X
٣	٢٥ يوليو ٢٠١٦	√	√	√	X
٤	٣٠ أكتوبر ٢٠١٦	√	√	√	X
		حضر الاجتماع		√	
		اعتذر عن الحضور		X	

د- بيان تفصيلي بالبدلات التي تقاضاها أعضاء لجنة المجلس للترشيدات و المكافآت:

أسماء أعضاء اللجنة	عدد الاجتماعات	البدلات (بالدرهم)
السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني	٣	٣٩,٢٧٢
السيد/ هشام عبد الله القاسم	٤	٦٦,٠٠٠

السيد/ صلاح محمد امين عبد الله	٣	٤٩,٥٠٠
السيد/ محمد عبد الرحمن الجلاف	١	١٦,٥٠٠

(٧) لجنة متابعة و الإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين

لا يوجد لدى الشركة لجنة متابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين، و لكن تتوفر سياسات لدى الشركة تشمل جميع الاحكام و الشروط التي تتعلق بتعاملات الاشخاص المطلعين، و يتكفل قسم الرقابة الداخلية بمتابعة و الإشراف على تطبيق أحكام و شروط هذه السياسات، و سيتم تشكيل هذه اللجنة لاحقاً.

(٨) إدارة الرقابة الداخلية

إقرار 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 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 مواصلة العمل بالنظام المحكم للرقابة الداخلية والذي أقره مجلس الإدارة بعام ٢٠١٠م. ويراعي النظام المعتمد لإدارة الرقابة الداخلية مايلي:

- ١- أن تطبيق الشركة نظاماً محكماً للرقابة الداخلية تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة يهدف إلى وضع وتقييم 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 لتقييم إجراءات إدارة المخاطر بالشركة

- ٣- تقوم إدارة الرقابة الداخلية بمراجعة أنشطة الشركة على مدار السنة حيث تركز 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 والتقيد 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 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 الملزمة 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 التقيد بسياسة الامتثال المعتمدة بالشركة ورفع التقارير إلى لجنة المجلس للتدقيق بشأن المخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية المتخذة.

يتأهل السيد / رامكريشنان إدارة الرقابة الداخلية ويتولى مهام ضابط الإمتثال 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 و شهادة ضمان مخاطر الإدارة 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 أكثر من خمسة عشر عام من خبرته بمجال التأمين والرقابة والتقارير المالية بالدولة. تم تعيين السيد/ صديقي حمزة، مساعد مدقق بقسم الرقابة الداخلي، وهو يحمل درجة بكالوريوس تجارة وشهادة من ACCA – بريطانيا ولديه خبرة في التدقيق بمختلف المؤسسات المالية وقد تم تعيينه بهذا المنصب منذ فبراير ٢٠١٦ . وكذلك تم تعيين السيدة / سارة جعفر – اماراتية الجنسية ، ضابط مكافحة غسل الاموال منذ تاريخ نوفمبر ٢٠١٦، وهي تحمل درجة بكالوريوس ادارة التجارة الالكترونية و تحضير دبلوم تامين مهني لدى هيئة التأمين.

تتواصل 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 ثلاث اشهر. 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 المكثفة للمراجعة والتدقيق والمراقبة فإن إدارة الرقابة الداخلية تؤكد على عدم وقوع أي من حالات التزوير أو المخالفات الجسيمة أو الحالات المرتفعة المخاطر خلال عام ٢٠١٦م.

(٩) تفاصيل المخالفات

إن الشركة الوطنية للتأمينات العامة متمثلة 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 ٢٠١٦/١٢/٣١م.

(١٠) مساهمة الشركة خلال عام ٢٠١٦ في تنمية المجتمع المحلي والبيئة

لقد عملت الشركة الوطنية للتأمينات العامة دوماً على ترسيخ مبادئ المسؤولية الاجتماعية والالتزام بالمبادئ الأخلاقية حيث تهدف سياسة الشركة من خلال مسؤوليتها تجاه المجتمع إلى خلق قيمة مستدامة للمساهمين والموظفين والمتعاملين 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 تركز على الجوانب التالية:

- الحوكمة من حيث الأخلاقيات والمساءلة
 - الموظفون من خلال مدى تهيئة بيئة 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 وتدعيم اواصر الصلة بين الموظفين العاملين في قطاع التأمين قام الموظفين بالشركة بتنظيم دورة رياضية الكريكت ورياضة البولنج للعاملين بمجال التأمين.
- خلال عام ٢٠١٦ شاركت الشركة في أعمال خيرية تمثلت في التبرع بالمفروشات للقنصلية الفلبينية العامة بدبي.

(١١) معلومات عامة

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

الشهر	أعلى سعر للسهم	أدنى سعر للسهم
يناير ٢٠١٦	٣,٤٢	٣,٤٢
فبراير ٢٠١٦	٣,٠٨	٣,٠٨
مارس ٢٠١٦	٣,٦١	٢,٧١
أبريل ٢٠١٦	٣,٣٠	٢,٧٠
مايو ٢٠١٦	٢,٤٥	٢,٤٥
يونيو ٢٠١٦	٢,٨١	٢,٢١
يوليو ٢٠١٦	٢,٠٣	١,٩١
أغسطس ٢٠١٦	--	--
سبتمبر ٢٠١٦	--	--
أكتوبر ٢٠١٦	--	--
نوفمبر ٢٠١٦	١,٧٢	١,٧٢
ديسمبر ٢٠١٦	١,٨٥	١,٧٥

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

تاريخ المداولة	NGI	مؤشر سوق دبي المالي	التأمين
يناير ٢٠١٦	٣,٤٢	٢٩٩٧,٧٧	١٣٣٣,٣٠
فبراير ٢٠١٦	٣,٠٨	٣٢٣٩,٧٠	١٣٧١,١٤
مارس ٢٠١٦	٣,٥٥	٣٣٥٥,٥٣	١٥٠٨,٦٢
أبريل ٢٠١٦	٢,٧٠	٣٤٩١,٩١	١٤٨٤,٤٥
مايو ٢٠١٦	٢,٤٥	٣٣١٣,٧٢	١٤٠٩,١٦
يونيو ٢٠١٦	٢,٢١	٣٣١١,١٠	١٤٠٣,١٣
يوليو ٢٠١٦	١,٩١	٣٤٨٤,٣٢	١٤٨٠,٣٣
أغسطس ٢٠١٦	١,٩١	٣٥٠٤,٤٠	١٤٥٥,٥٢
سبتمبر ٢٠١٦	١,٩١	٣٤٧٤,٣٨	١٤٥٦,٥٦
أكتوبر ٢٠١٦	١,٩١	٣٣٣٢,٤١	١٤٥٦,٥٧
نوفمبر ٢٠١٦	١,٧٢	٣٣٦٠,٩١	١٤٣٤,٤٢
ديسمبر ٢٠١٦	١,٨٥	٣٥٣٠,٨٨	١٥٢٧,٧٠

ج) توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ (إماراتي، عربي، أجنبي)

نسبة الأسهم المملوكة				تصنيف المساهم
المجموع	حكومة	شركات	أفراد	
٩٩,٦١%	---	٧٧,٥٠%	٢٢,١٠%	محلي
٠,٢٠%	--	--	٠,٢٠%	عربي
٠,١٩%	--	٠,١٨%	٠,٠١%	أجنبي
١٠٠%	--	٧٧,٦٨%	٢٢,٣٠%	المجموع

د) بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر

٨,٣٣%	محمد عمر علي بن حيدر	الملكية
١٠,٩٥%	محمد صالح علي نقى الزرعوني	
١٧,٧٥%	بنك دبي التجاري ش.م.ع.	
٣٦,٧٢%	بنك الإمارات دبي الوطني	
٥%	الشيخ مانع خليفه آل مكتوم	
٨,٤٦%	شركة دبي للاستثمار ش.م.ع.	

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

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
١	أقل من ٥٠,٠٠٠	١٢٦	١,٨٣٢,٢٦٠	١,٢٣
٢	من ٥٠,٠٠٠ الى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٣٦	٥,٧٣٢,٠٢٦	٣,٨٢
٣	من ٥٠٠,٠٠٠ الى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٧	١٢,٠٠٨,٧٥٣	٨,٠٠
٤	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	١٣٠,٣٨١,٠٧٣	٨٦,٩٥

و) بيان بالاجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

- المسؤول عن علاقات المستثمرين بالشركة هي السيدة/ دينا داود خليفة و بيانات التواصل معها هي:
البريد الإلكتروني: Dina@ngiuae.com ورقم الهاتف: ٠٤٢١١٥٩٧٦

-الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على موقع 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 ٢٠١٦:

خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٠٣/٢٠، فقد تقرر بموجب قرار خاص الموافقة على التعديلات على النظام الاساسي للشركة ليتوافق مع احكام القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المتعلق بالشركات التجارية.

ح) الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام ٢٠١٦ م

لاشك أن قطاع التأمين هو من الركائز الأساسية للتنمية وداعم للاقتصاد في جميع المجالات كما يؤدي دوراً حيويّاً 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.

في ٤ ابريل ٢٠١٦ قامت الشركة بالتعاون مع مجموع أعمال التأمين بتنظيم حملة تبرع بالدم بمقر الشركة وقام ساهم عدد كبير من موظفي الشركة بالتبرع بالدم إيماناً منهم بمبدأ التكافل و التعاون مع المرضى المحتاجين للدم.

حققت الشركة إنجازات ملحوظة في عام ٢٠١٦ من خلال حصولها على تصنيف A-(ممتاز) من قبل "أيه إم بست".

كما حصلت الشركة على جائزة التميز لسنة ٢٠١٦ على مستوى الشرق الاوسط و شمال إفريقيا (MEA) و تم تصنيفها من قبل (MEA RISK & INSURANCE) على "شركة التأمين التجارية لسنة ٢٠١٦".

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 الايجابية للأعمال قدرة الشركة على تعزيز وضعها التنافسي بالسوق المحلي.

اما في أجندة عام ٢٠١٧ فمن المقرر ان تكون هناك بعض الانشطة والتي تبدأ من شهر ابريل .