

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

تقرير حوكمة الشركة للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

دكتور / عبدالزهرة عبدالله علي التركي
الرئيس التنفيذي



[Signature]

سعادة / حمد مبارك بو عميم
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

٥.....	١. ممارسات تطبيق مبادئ الحوكمة بالشركة
٧.....	٢. بيان بمعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال ٢٠١٧ م
٨.....	٣. تشكيل مجلس الإدارة
٨.....	أ- بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي
١٠.....	ب- بيان بنسبة تمثيل العضو النسائي في مجلس الادارة للعام ٢٠١٧
١٠.....	ت- بيان بأسباب عدم ترشح اي عنصر نسائي لعضوية مجلس الادارة
-.....	ث-
١٠.....	١. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٦
١٠.....	٢. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٧ و التي ستعرض في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها
١١.....	٣. بيان تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها اعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٧
١١.....	ج- اجتماعات مجلس الإدارة بعام ٢٠١٧ م
١٣.....	ح- المهام والاختصاصات التيفوضها المجلس للإدارة التنفيذية
١٣.....	خ- بيان بتفاصيل التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
١٤.....	د- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة
١٥.....	ذ- بيان تفصيلي لكتاب الموظفين التنفيذيين في الشركة و وظائفهم
١٥.....	٤. مدقق الحسابات الخارجي
١٥.....	أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين
١٦.....	ب. بيان الأتعاب و التكاليف الخاصة بالتدقيق
١٦.....	٥. لجنة المجلس للتدقيق

١٦.....	أ. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، و بيان إختصاصاتها و المهام الموكل لها.....
١٨.....	ب. عدد الإجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة و تواريختها.....
١٨.....	٦. لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت.....
١٨.....	أ. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ، و بيان إختصاصاتها و المهام الموكل لها.....
٢٠.....	ب. عدد الإجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة و تواريختها.....
٢٠.....	٧. لجنة متابعة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطعدين.....
٢١.....	أ. أسماء أعضاء لجنة متابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المطعدين، و بيان إختصاصاتها و المهام الموكلة لها.....
٢١.....	ب. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠١٧.....
٢١.....	٨. إدارة الرقابة الداخلية.....
٢١.....	أ. إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة.....
٢٣.....	ب. إسم مدير الإدارة و مؤهلاته و تاريخ التعيين.....
٢٤.....	ت. إسم ضابط الإمتثال و مؤهلاته و تاريخ التعيين.....
٢٤.....	ج. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة او تلك التي تم الافصاح عنها في التقارير و الحسابات السنوية.....
٩.....	٩. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية و بيان أسبابها
١٠.....	١٠. مساهمة الشركة خلال عام ٢٠١٧ في تنمية المجتمع المحلي والبيئة
١١.....	١١. معلومات عامة:
٢٦.....	أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق
٢٧.....	ب- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق ومؤشر القطاع
٢٨.....	ج- توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢٨.....	د- بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر

٢٩.....	٢٠١٧/١٢/٣١	هـ- بيان كيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في
٢٩.....		و- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين
٢٩.....	٢٠١٧	ز- بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية لعام
٣٠.....		حـ- الأحداث الجوهرية بعام ٢٠١٧
٣٠.....	٢٠١٠٧	طـ. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام
٣١.....	٢٠١٧	يـ. بيان المشاريع و المبادرات الإبتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام

مارسات الحوكمة بالشركة

١) 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 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 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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ م وذلك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المزمع عقده في تاريخ ٢٠١٨/٠٣/١٩.

يتطلع مجلس إدارة الشركة إلى أن يكون دائمًا 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 القيد التام بأحكام قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٦ ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة من خلال إرساء الممارسات التالية:

- حرص المجلس على عقد اربعه اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ وفقاً لأحكام القرار.
- التزم المجلس بحضور أغلبية أعضاء المجلس للاجتماعات للتأكيد على صحة النصاب المطلوب.
- ◀ أحبط المجلس علماً بقرار هيئة الأوراق المالية الصادر خلال ٢٠١٧ بشأن التعديلات بنظام الإفصاح والشفافية والتعديلات على نظام الحوكمة المؤسسية.
- ◀ تأكّدت لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت على استيفاء متطلبات نظام حوكمة الشركات الذي يتوجب 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 العاملين الآخرين.
- ◀ عقدت لجنة المجلس للتدقيق ثلاث اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ بمعدل اجتماع كل أربعة أشهر. وحرصت اللجنة على مناقشة كافة التقارير المقدمة من إدارة الرقابة الداخلية. كما قامت اللجنة خلال عام ٢٠١٧ م بمناقشة الحسابات المالية الختامية لعام ٢٠١٦ 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 ثلاث اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ م، فيما عقدت لجنة المجلس للاستثمار ثمانية اجتماعات بعام ٢٠١٧.
- ◀ تم تزويد أعضاء مجلس الإدارة بتقرير حوكمة الشركة لعام ٢٠١٧ م، حيث علم أعضاء مجلس الإدارة بأنه قد تم نشر تقرير حوكمة الشركة لعام ٢٠١٧ م على الموقع الإلكتروني للشركة على الإنترت وذلك التزاماً بمتطلبات قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٦ ر.م) لسنة ٢٠١٦ بأن يكون التقرير السنوي لحوكمة الشركة متاحاً للسادة المساهمين وكافة الأطراف المعنية بالشركة.

٢) بيان بتعامالت أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال عام ٢٠١٧ 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 واللحيفة 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 التقييد بهذا الالتزام في كل مرة تصل فيها المساهمة إلى (٦١%) من أسهم الشركة علاوة على الـ (٥٥%).

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

ج) تلتزم الشركة بإبلاغ الهيئة بعد الأسماء 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 بأسمهم الشركة خلال عام ٢٠١٧ م.

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 تنفيذين:- أعضاء مجلس الادارة لسنة ٢٠١٧ :-

الاسم	الفئة	الخبرات	المؤهلات	عضو في مجلس إدارة الشركة	أعضاء و مناصب في اية شركات مساهمة	مناصبهم في اية مواقع رقابية او حكومية او تجارية
السيد / حمد مبارك بو عميم رئيس مجلس الادارة	عضو غير تنفيذي	مدير عام غرفة تجارة وصناعة دبي	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	عضو مجلس إدارة المتدرج لمجموعة شركات ريفولي	- عضو مجلس إدارة بشركة تعليم.	لا يوجد
السيد / عادل محمد صالح الزرعوني - نائب رئيس مجلس الادارة	عضو مستقل	بكالوريوس تجارة	بكالوريوس رياضة الجولف وأمين عام الاتحاد العربي لرياضة الجولف.	نائب رئيس مجلس إدارة اتحاد رياضة الجولف.	- عضو مجلس إدارة لمركز التوحد.	لا يوجد
السيد / خالد جاسم بن كلبان - عضو	عضو مستقل	بكالوريوس العلوم الإدارية - جامعة ميتروبولitan - دنفر - كلورادو - الولايات المتحدة الأمريكية.	بكالوريوس إدارة الاتحاد العقارية (ش.م.ع)	رئيس مجلس إدارة الاتحاد العقارية (ش.م.ع)	عضو مجلس إدارة بنك آسيا الإسلامي ومقره سنغافورة.	لا يوجد

	عضو مجلس إدارة شركة تكافل لإعادة التأمين. رئيس مجلس إدارة المجموعة العربية للتأمين - البحرين (اريج) عضو مجلس إدارة اركابيتا - البحرين.			لشركة دبي للاستثمار (ش.م.ع)		
لا يوجد	- رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الاسلامي. - 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.	تاريخ التعين ٢٠١٣/٠٣/٢٦ (٤ سنوات)	ماجستير إدارة الأعمال الدولية ، و خريج من جامعة محمد بن راشد البرنامجية لتنمية المهارات القيادية و شهادة في مجال المالية والمصرفية.	نائب رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب لبنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.	عضو غير تنفيذي	السيد / هشام عبد الله القاسم - عضو
لا يوجد	- عضو مجلس إدارة الامارات للخدمات المالية. - عضو مجلس إدارة بنك الامارات الوطني العقارية.	تاريخ التعين ٢٠١٤/٩/٤ (٣ سنوات)	بكالوريوس - الاعمال الدولية	مدير عام- مجموعة الاعمال البنكية - بنك الامارات دبي الوطني	عضو غير تنفيذي	السيد / صلاح محمد امين عبد الله - عضو
لا يوجد	- عضو مجلس إدارة مركز دبي العالمي للتجارة.	تاريخ التعين ٢٠١٦/٣/٢٠ (ستين)	بكالوريوس	نائب الرئيس التنفيذي في بنك دبي للتجارة	عضو مستقل	السيد / سعود محمد ابراهيم عبد الله - عضو

السيد / عثمان إبراهيم بن هندى - عضو	عضو غير تنفيذي	مسؤول مشارك قسم حساب الشركات في بنك دبي التجارى	دبلوم تخصص أعمال مصرفيه	تاريخ التعيين ٢٠١٦/٣/٢٠ (سنة ٢)	مسؤول مشارك قسم حساب الشركات في بنك دبي التجارى	مسؤول مشارك قسم حساب الشركات في بنك دبي التجارى

ب :- بيان نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الادارة لعام ٢٠١٧
مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمينات العامة ليس لديه أي عنصر نسائي

ت :- بيان عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الادارة
تم انتخاب أعضاء مجلس الإداره لمدة ثلاثة سنوات اعتبارا من سنة ٢٠١٦ ، ولم يتم ترشيح عضو نسائي لعضوية مجلس ادارة الشركة، وسيتم باب الترشيح في عام ٢٠١٩

ث:- بيان بما يلى:

١. **مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٦:** تقاضى أعضاء مجلس الإداره في عام ٢٠١٦ مكافأة مالية قدرها ١,٥٢٥,٢١٢ درهم.

٢. **مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٧ و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها:**

وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي بالشركة فإن مكافأة مجلس الإداره تتكون من نسبة مئوية من الربح الصافي طبقاً لما هو منصوص عليه في المادة (٣٨) من هذا النظام. ويتم تعويض عضو مجلس الإداره من وقت لآخر عن جميع النفقات التي يت肯دونها في سبيل إنجاز أعمال الشركة أو أن يعمل في أية لجنة أو ببذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة تفوق واجباته العادية كعضو مجلس إدارة وذلك بالمبالغ التي يحددها مجلس الإداره 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 ٢٠١٧م. وتم اقتراح مكافأة مالية لعام ٢٠١٧ قدرها ٢٤٧,٥٢٠ درهم.

٣. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها الأعضاء عن السنة المالية ٢٠١٧ وفقاً للجدول التالي:

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس			الاسم	م
عدد الاجتماعات	قيمة البدل	لجنة التدقيق		
2	58000	رئيس اللجنة	السيد/ خالد بن كلبان	1
3	62000	نائب الرئيس	السيد/ هشام عبد الله القاسم	2
3	62000	عضو	السيد/ سعود محمد أبراهيم عبيد الله	3

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

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٧م:

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧م وذلك كما يلي:

م	مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة بعام ٢٠١٧
١	٢٠١٧ فبراير ١٢
٢	٢٠١٧ مايو ١٠
٣	٢٠١٧ أكتوبر ٣٠
٤	٢٠١٧ ديسمبر ١٤

حضر الاجتماع	<input checked="" type="checkbox"/>
اعتذر عن حضور الاجتماع.	<input type="checkbox"/>

بيانات أعضاء مجلس الإدارة
١. سعادة/ حمد مبارك بو عميم
٢. السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني
٣. السيد/ خالد جاسم بن كلبان
٤. السيد/ هشام عبد الله القاسم
٥. السيد/ صلاح محمد أمين
٦. السيد/ سعود محمد ابراهيم عبيد الله
٧. السيد/ عثمان ابراهيم عبد القادر بن هندي

خلال عام ٢٠١٧ عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات و إجتماع واحد بالتمرير بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/٣٠ ، و لجنة المجلس للتدقيق عقدت ثلاثة اجتماعات ، و لجنة المكافآت والترشيحات عقدت ثلاثة اجتماعات و لجنة الاستثمار عقدت ثماني 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."

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، للعلم بأن التفويض المنوح للرئيس التنفيذي غير محدد المدة وسيتم العمل على تعديل التفويض وتحديده بمدة زمنية لاحقا.

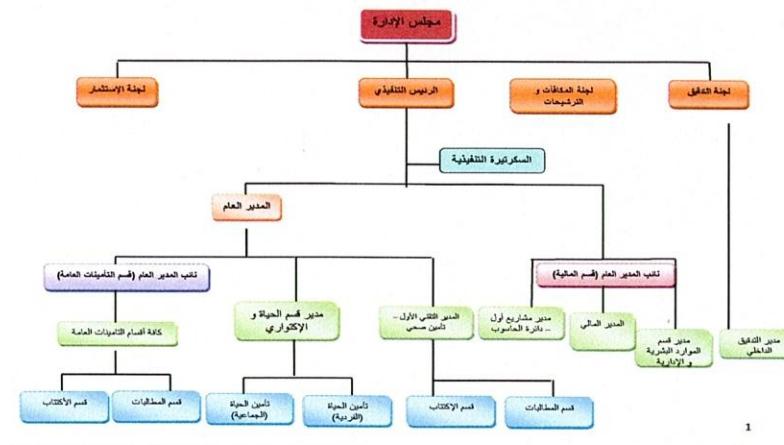
خ. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)

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 ٢٠١٧/١٢/٣١:

<u>المبلغ</u>	<u>التفاصيل</u>
٦٩,٧٩١,٠٤١ درهم	مجموع الأقساط المكتتبة
٣٦,٨٤٢,٨٩٧ درهم	مجموع الخسائر والتعويضات
١٢,٨٢٢,٢٤٧ درهم	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسية (بما يشمل كافة المزايا والمكافآت السنوية)
٥٢٨,١٦١ درهم	الفوائد المكتسبة على الودائع

د. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:

الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمينات العامة لسنة 2017



ذ. بيان تفصيلي لكتاب الموظفين التنفيذيين في الشركة

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات السنوية	مجموع المكافآت لعام ٢٠١٧ (Bonuses)	أى مكافآت أخرى نقدية / عينية لعام ٢٠١٧ أو تستحق مستقبلاً
رئيس التنفيذي	١٩٩٨/٢/٧	١,٨٤٨,٠٠٠	٨٥٣,١١٨	لا يوجد
المدير العام	٢٠١٣/١٠/٠٧	١,٤٧٦,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	لا يوجد
نائب مدير عام للتأمينات على الحياة	٢٠٠٠/٠٧/١١	٨٠٤,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	لا يوجد
نائب مدير عام قسم المالية	٢٠١٠/٨/٧	٦١٢,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	لا يوجد

٤) مدقق الحسابات الخارجي:

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

السادة/ كيه بي ام جي (KPMG) هي المدقق الخارجي للشركة. وهي تعتبر أحد أكبر شركات التدقيق بالعالم لديها العديد من الفروع في عديد من الدول. كيه بي ام جي تعتبر واحدة من الأربع الكبار في مجال التدقيق المحاسبي في العالم. وعلى مستوى دولة الإمارات العربية المتحدة فلقد تأسست كيه بي ام جي في الإمارات العربية المتحدة في عام ١٩٧٤، وحققت نموًّا من ذٰلك تأسيسها عبر ٢ مكاتب في الدولة.

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

KPMG LLP& KPMG LOWER GULF LIMITED		اسم مكتب التدقيق
١٥ سنة		عدد السنوات التي قضاها مدقق حسابات خارجي للشركة
٣٠٢,١٠٠		اجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٧ (درهم)
لا يوجد		اعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٧ (درهم)
لا يوجد		تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الاخرى
لا يوجد		بيان الخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر

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.

٥) لجنة التدقيق :

أ. أسماء اعضاء لجنة المجلس للتدقيق وبيان اختصاصاتها الموكلة إليها:

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) |

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 ثلاثة مرات في السنة على الأقل.

بـ. عدد الاجتماعات وتاريخها وعدد مرات الحضور الشخصي:

عقدت لجنة المجلس للتدقيق ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧م و اجتماع واحد بالتمرير بتاريخ ٣٠/٠٧/٢٠١٧ وذلك حسب سجل حضور الاجتماعات الموضح أدناه.

بيانات أعضاء لجنة المجلس للتدقيق			مواعيد اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق بعام ٢٠١٧	م
٣	٢	١		.
✓	✓	✓	١٢ فبراير ٢٠١٧	١
✓	✓	✓	٠١ مايو ٢٠١٧	٢
✓	✓	X	٣٠ اكتوبر ٢٠١٧	٣
			حضر الاجتماع	✓
			اعتذر عن حضور الاجتماع	X

٦ـ لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت:

أـ أسماء أعضاء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت:

تتألف لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت كما يلي:

١ـ السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني رئيساً للجنة

(عضو مستقل)

٢ـ السيد/ هشام عبد الله القاسم

(عضو غير تنفيذي)

عضوأ

٣ـ السيد/ صلاح محمد أمين عبد الله

(عضو مستقل)

عضووا

بـ- 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 انتفاء 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 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 بالترشح 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.

ج- بيان عدد الاجتماعات وتاريخها وعدد مرات الحضور الشخصي :

عقدت لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ م و اجتماع واحد بالتمرير بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/٣٠ وذلك حسب سجل حضور الاجتماعات الموضح أدناه:

بيانات أعضاء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت			مواعيد اجتماعات اللجنة بعام ٢٠١٧		.
٣	٢	١			٣
✓	✓	✓	٢٠١٧ فبراير ١٢		١
✓	✓	✓	٢٠١٧ مايو ٠١		٢
✓	✓	✓	٢٠١٧ أكتوبر ٣٠		٣
			حضر الاجتماع	✓	
			اعتذر عن الحضور	X	

٧. لجنة متابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المطعدين:

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

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

١- الرئيس التنفيذي.

٢- المدير المالي.

٣- مدير التدقيق الداخلي و الامثال.

كما قامت الشركة بتوفير سياسة تعاملات الأشخاص المطاعمين على الموقع الإلكتروني الداخلي و ذلك لتمكين كافة الموظفين للإطلاع على السياسة و التقيد بما جاء فيها.

بـ. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠١٧:

لم تلاحظ اللجنة أية معاملات غير إعتيادية من قبل الأشخاص المطاعمين على أسهم الشركة خلال العام ٢٠١٧.

٨ـ إدارة الرقابة الداخلية:

أـ 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 موافقة المحكم للرقابة الداخلية والذي أقره مجلس الإدارة بعام ٢٠١٠ م. ويراعي
نظام 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 لتقديم 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 إجراؤها.
 - مراجعة مدى فعالية عمليات الشركة المتعلقة بإعداد التقارير المالية والتقييد بقواعد الإدراج والإفصاح.
- اعتمدت إدارة الرقابة الداخلية آليات العمل التالية لضمان تحقيق أهداف وخطط اعمال 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 وإخطار 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.
 - التأكد التام من التقيد بسياسة الامتثال المعتمدة بالشركة ورفع التقارير إلى لجنة المجلس للتدقيق بشأن المخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية المتخذة.

ب. اسم مدير الإداره و مؤهلاته و تاريخ التعيين:

يترأس السيد / رام كريشنان إدارة الرقابة الداخلية و تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٠/٠٧/٠١ ، 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 الأدارة من CRMA من أمريكا . يتمتع السيد/ رام كريشنان بخبرة طويلة تمتد حتى ٣٠ عام بالرقابة المالية في مجال التصنيع والتجارة والخدمات بالهند ومنطقة الخليج. قضي السيد/ رام كريشنان أكثر من خمسة عشر عام من خبرته بمجال التأمين والرقابة والتقارير المالية بالدولة. تم تعيين السيد/ صديقي حمزه، 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.

ج. اسم ضابط الامتثال و مؤهلاته و تاريخ التعيين:

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

د. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة:

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 بالسياسات وممارسات العمل المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وفي ضوء العمليات المكثفة للمراجعة والتدقيق والرقابة فإن إدارة الرقابة الداخلية تؤكد على عدم وقوع أي من حالات التزوير أو المخالفات الجسيمة أو الحالات المرتفعة المخاطر خلال عام ٢٠١٧ م.

٩. تفاصيل المخالفات

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 ٢٠١٧/١٢/٣١ م.

١٠. مساهمة الشركة خلال عام ٢٠١٧ في تنمية المجتمع المحلي والبيئة

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 بكلفة المسؤوليات الاجتماعية والبيئية والمؤسسية، فإن الشركة تعمل على دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية صنع القرار والممارسات التشغيلية مما يساعد على فهم الآثر 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 بمنطقة التأمين.

خلال عام ٢٠١٧ شاركت الشركة في أعمال خيرية تمثلت في ما يلي:

- المساهمة في حملة التبرع المنظمة من قبل الجامعة الأمريكية للتوعية بمرض السرطان بمبلغ ١٠,٠٠٠ درهم .

- المساهمة في الحالات الإنسانية عن طريق هيئة صحة دبي و تم التبرع بمبلغ ١٢,٤٠٠ درهم.

- تنظيم حملة التبرع بالدم لصالح مستشفى دبي من خلال الحملة التي نظمتها مجموعة أنشطة التأمين (IBG)
- تنظيم حملة لموظفي الشركة للتوعية بمخاطر السمنة و تحدي الرشاقة.
- عمل مسح صحي للموظفين و توعيتهم بمخاطر مرض السكري و كيفية الوقاية و أساليب العلاج.

١١. معلومات عامة

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

الشهر	أعلى سعر للسهم	أدنى سعر للسهم	سعر الإغلاق
يناير ٢٠١٧	١,٨٥	١,٦٧	١,٨
فبراير ٢٠١٧	١,٨	١,٨	١,٨
مارس ٢٠١٧	٢,٠٧	٢,٠٧	٢,٠٧
ابريل ٢٠١٧	٢,٢٨	٢,٢٨	٢,٢٨
مايو ٢٠١٧	٢,٢٨	٢,٢٨	٢,٢٨
يونيو ٢٠١٧	---	---	٢,٢٨
يوليو ٢٠١٧	٢,٣٩	٢,٠٨	٢,١٦
اغسطس ٢٠١٧	--	--	٢,١٦
سبتمبر ٢٠١٧	--	--	٢,١٦
اكتوبر ٢٠١٧	--	--	٢,١٦
نوفمبر ٢٠١٧	--	--	٢,١٦
ديسمبر ٢٠١٧	--	--	٢,١٦

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق ومؤشر القطاع

التأمين	مؤشر سوق دبي المالي	NGI	تاريخ المداولة
١٦٥٨,٢٣	٣٦٤٢,٨٥	١,٨٠	يناير ٢٠١٧
١٦٤٣,٦٦	٣٦٣٠,٣٤	١,٨	فبراير ٢٠١٧
١٥٤٠,٤٣	٣٤٨٠,٤٣	٢,٠٧	مارس ٢٠١٧
١٥٨٠,٤٢	٣٤١٤,٩٣	٢,٢٨	ابريل ٢٠١٧
١٥٦٩,٥٩	٣٣٣٩,٣٧	٢,٢٨	مايو ٢٠١٧
١٥٣٥,٨٩	٣٣٩٢,٠٠	٢,٢٨	يونيو ٢٠١٧
١٦٢٣,٥١	٣٦٣٣,١٦	٢,١٦	يوليو ٢٠١٧
١٥٩٧,٩٠	٣٦٣٧,٥٥	٢,١٦	اغسطس ٢٠١٧
١٥٢٠,٦٠	٣٥٦٣,٩٩	٢,١٦	سبتمبر ٢٠١٧
١٦٠٣,٨٧	٣٦٣٥,٨٧	٢,١٦	اكتوبر ٢٠١٧
١٥٧١,٠١	٣٤٢٠,١٧	٢,١٦	نوفمبر ٢٠١٧
١٥٥٦,٣٣	٣٣٧٠,٠٧	٢,١٦	ديسمبر ٢٠١٧

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي:(محلي، عربي، أجنبي)

نسبة الأسهم المملوكة				تصنيف المساهم
المجموع	حكومة	شركات	أفراد	
%٩٩,٧٧	---	%٧٨,٠٠	%٢١,٧٧	محلي
%٠,١٨	--	--	%٠,١٨	عربي
%٠,٠٥	--	%٠,٠١	%٠,٠٤	أجنبي
%١٠٠	--	%٧٨,٠١	%٢١,٩٩	المجموع

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
محمد عمر على بن حيدر	١٢,١٠١,٤٣٢	%٨,٠٧
محمد صالح على نقى الزرعونى	١٦,٤١٦,٨٧٧	%١٠,٩٥
بنك دبي التجارى ش.م.ع	٢٦,٦١٣,٠٣٢	%١٧,٧٥
بنك الإمارات دبي الوطنى	٥٥,٠٦٣,١٦٩	%٣٦,٧٢
الشيخ مانع خليفه ال مكتوم	٧,٤٩٧,٧٥	%٥
شركة دبي للاستثمار ش.م.ع	١٢,٦٨٨,٨٥٨	%٨,٤٦

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الأسهم (سهم) م
% ١,١٤	١,٧١١,٤٤٨	١٢٣	أقل من ٥٠,٠٠٠ ١
% ٢,٨٩	٤,٣٣٧,٣١٠	٢٧	من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠ ٢
% ٩,٠٢	١٣,٥٢٤,٢٨١	٨	من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠ ٣
% ٨٦,٩٥	١٣٠,٣٨١,٠٧٣	٦	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠ ٤

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

المسؤول عن علاقات المستثمرين بالشركة هي السيدة/ خولة خليفة جمعة و بيانات التواصل معها هي: البريد الإلكتروني: mkhawla@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>

زـ. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال ٢٠١٧:

خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٠٣/١٩، لم يصدر اي قرار خاص.

ح. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام ٢٠١٧ 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 المتوقعة التي تحدث عند تحقق الأخطار، كما يقوم بدور كبير وهام في تراكم رأس المال واستثماره في جميع القطاعات.

في ٢٠١٧/١٢/٢٠ قامت الشركة بالتعاون مع مجموعة أعمال التأمين بتنظيم حملة تبرع بالدم بمقر الشركة وقام ساهم عدد كبير من موظفي الشركة بالتبرع بالدم إيمانا منهم بمبدأ التكافل و التعاون مع المرضى المحاجين للدم.

حققت الشركة إنجازات ملحوظة في عام ٢٠١٧ من خلال تجديد علامة التصنيف -A (متانز) 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 مركز تاسع أكبر شركة تأمين بسوق التأمين بالدولة الذي يعد من أكثر أسواق التأمين تنافسية. كما تعكس النظرة الایجابية للأعمال قدرة الشركة على تعزيز وضعها التنافسي بالسوق المحلي.

ط. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٧ م

لقد حرصت الشركة على إتباع سياسة التوطين من خلال تقديم كافة التسهيلات والإمتيازات لمختلف الفئات العمرية و من الجنسين لأبناء دولة الإمارات و قد تمكنت الشركة من تحقيق نسبة التوطين و قدرها ١٠,٢ %.

ي. بيان المشاريع و المبادرات الإبتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٧ م

في إطار حرص الشركة على المشاركة في مبادرات هيئة التأمين الهدافة إلى تطوير قطاع التأمين في الدولة فقد ساهمت الشركة في المبادرة الإبتكارية التي أطلقتها هيئة التأمين بسنة ٢٠١٧، و ذلك من خلال مشروع "تأمين الحياة الإستثماري Life Invest Policy" و سيكشف عن الأسماء الفائزة بالجائزة خلال الأيام القليلة القادمة.

توقيع رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٠١٨/٠٢/٢١

