

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

تقرير حوكمة الشركة
للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

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 بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال ٢٠١٨ م
٨	٣. تشكيل مجلس الإدارة.....
٨	أ- بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي.....
١٠	ب- بيان بنسبة تمثيل العضو النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٨
١٠	ت- بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الادرة
١٠	ث- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٧
١٠	٢. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٨ و التي ستعرض في إجتماع 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 ٢٠١٨
١١	ج- اجتماعات مجلس الإدارة بعام ٢٠١٨ 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 تواريخها
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 تواريخها
٢٢.....	٧. لجنة المجلس للإستثمار
٢٢.....	أ. أسماء أعضاء لجنة الإستثمار ، و بيان إختصاصاتها و المهام الموكل لها
٢٣.....	ب. عدد الإجتماعات التي عقدتها لجنة الإستثمار خلال السنة و تواريخها
٢٤.....	٨. لجنة متابعة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطعدين
٢٤.....	أ. أسماء أعضاء لجنة متابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المطعدين، و بيان إختصاصاتها و المهام الموكلة لها
٢٥.....	ب. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠١٨
٢٦.....	٩. إدارة الرقابة الداخلية
٢٧.....	أ. إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة
٢٨.....	ب. إسم مدير الإدارة و مؤهلاته و تاريخ التعيين
٢٩.....	ت. إسم ضابط الإمتثال و مؤهلاته و تاريخ التعيين
٢٩.....	ج. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة او تلك التي تم الافصاح عنها في التقارير و الحسابات السنوية
٢٩.....	١٠. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية و بيان أسبابها
٣٠.....	١١. مساهمة الشركة خلال عام ٢٠١٨ في تنمية المجتمع المحلي والبيئة
	١٢. معلومات عامة:
٣١.....	أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق
٣٢.....	ب- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق ومؤشر القطاع

ج- توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٣٣
د- بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر	٣٣
هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٣٣
و- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين	٣٤
ز- بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية لعام ٢٠١٨	٣٤
ح- إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعينه	٣٤
طـ- الأحداث الجوهرية بعام ٢٠١٨	٣٥
ي- بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٨	٣٥
كـ- بيان المشاريع والمبادرات الإبتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٨	٣٥

ممارسات 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 الإنضباط 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 الإنضباط 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 والإطلاع ثم تقوم اللجنة بدورها برفع التوصيات مع البيانات المالية إلى مجلس الإدارة الذي يقوم بالنظر فيها 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 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 ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨/١٢/٣١ م وذلك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المزمع عقده في تاريخ ٢٠١٩/٠٣/٢٦.

يتطلع مجلس إدارة الشركة إلى أن يكون دائمًا أهلاً لثقة المساهمين والعملاء والموظفيين 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 اربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ وفقاً لأحكام القرار.

▪ التزم المجلس بحضور أغلبية أعضاء المجلس لل الاجتماعات للتأكد على صحة النصاب المطلوب.

◀ أحبط المجلس علماً بقرار هيئة الأوراق المالية الصادر خلال ٢٠١٨ بشأن التعديلات بنظام الإفصاح والشفافية والتعديلات على نظام الحوكمة المؤسسية.

◀ تأكيدت 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 أربع اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ بمعدل اجتماع كل ثلاثة أشهر. وحرصت اللجنة على مناقشة كافة التقارير المقدمة من إدارة الرقابة الداخلية. كما قامت اللجنة خلال عام ٢٠١٨ بمناقشة الحسابات المالية الخاتمية لعام ٢٠١٨ والتقارير من المدققين الخارجيين عن نفس العام. كما ناقشت اللجنة الحسابات المالية المرحليّة 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 ٢٠١٨، فيما عقدت لجنة المجلس للاستثمار ثمانية اجتماعات بعام ٢٠١٨.

تم تزويد أعضاء مجلس الإدارة بتقرير حوكمة الشركة لعام ٢٠١٨، حيث علم أعضاء مجلس الإدارة بأنه قد تم نشر تقرير حوكمة الشركة لعام ٢٠١٨ 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 بتعاملاًت أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال عام ٢٠١٨ 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 جوهيرية 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) يتلزم 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 ذلك (٥%).

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

ج) تتلزم 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) يتلزم 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 ٢٠١٨ 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 تنفيذيين:- أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٨:-

الإسم	الفننة	الخبرات	المؤهلات	عضو في مجلس إدارة الشركة	المدة التي قضتها	عضويات و مناصب في اية شركات مساهمة	مناصبهم في اية مواقع رقابية او حكومية او تجارية
السيد / محمد مبارك بو عيم - 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	تاريخ التعين ٢٠١١/٣/٢٨ (٨ سنوات)	- عضو مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. - عضو مجلس إدارة دبي العالمية. - عضو مجلس إدارة الاتحاد العقارية.	عضو في مجلس إدارة الشركة	لا يوجد
السيد / عادل محمد صالح الزرعوني - نائب رئيس مجلس الادارة	عضو مستقل	عضو مجلس الإدارة المنتدب لمجموعة شركات ريفولي	بكالوريوس تجارة	تاريخ التعين ٢٠٠١/٤/١٧ (١٨ سنة)	- نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة تعليم. نائب رئيس اتحاد رياضة الجولف وأمين عام الاتحاد العربي لرياضة الجولف. - عضو مجلس إدارة لمركز التوحد. - عضو مجلس إدارة شركة أزور العقارية.	عضو في مجلس إدارة الشركة	لا يوجد
السيد / خالد	عضو	عضو مجلس	بكالوريوس العلوم الإدارية - جامعة ميتسوبوليتيان -	تاريخ التعين	رئيس مجلس إدارة المال كابيتال (ش.م.ع)	عضو في مجلس إدارة الشركة	

لا يوجد	رئيس مجلس إدارة شركة ماركة عضو مجلس إدارة بمجموعة اركابيتا - البحرين عضو مجلس إدارة بنك آسيا الإسلامي ومقره سنغافورة. عضو مجلس إدارة بنك عجمان مؤسس و رئيس مجلس إدارة بنك أركان عضو مجلس إدارة إفريكا كريست التعليم القابضة	٢٠٠١/٤/١٧ (١٨ سنة)	دنفر - كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية.	الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة دبي للاستثمار (ش.م.ع)	مستقل	جاسم بن كلبان - عضو
لا يوجد	رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي. نائب رئيس مجلس الإدارة 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 التعيين ٢٠١٣/٠٣/٢٦ (٦ سنوات)	ماجستير إدارة الأعمال الدولية ، و خريج من جامعة محمد بن راشد البرنامجية لتنمية المهارات القيادية وشهادة في مجال المالية والمصرفية.	نائب رئيس مجلس الإدارة 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 التعيين ٢٠١٤/٩/٤ (٥ سنوات)	بكالوريوس - الاعمال الدولية	الرئيس التنفيذي مصرف الإمارات الإسلامي	عضو غير تنفيذي	السيد / صلاح محمد امين عبد الله - عضو
لا يوجد	عضو مجلس إدارة مركز دبي العالمي للتجارة.	تاريخ التعيين ٢٠١٦/٣/٢٠ (٣ سنوات)	بكالوريوس	نائب الرئيس التنفيذي في بنك دبي للإمارات دبي الوطني	عضو مستقل	السيد / سعود محمد ابراهيم عبد الله - عضو

لا يوجد	مسؤول مشارك قسم حساب الشركات في بنك دبي التجاري	تاريخ التعيين ٢٠١٦/٣/٢٠ (٢ سنة) غاية ٢٠١٨/٦/١٩	دبلوم تخصص أعمال مصرفيه	مسؤول مشارك قسم حساب الشركات في بنك دبي التجاري	عضو غير تنفيذي	السيد / عثمان ابراهيم بن هندى - عضو
لا يوجد	لا يوجد	تاريخ التعيين ٢٠١٨/٦/٢٠ (٦ شهور)	دبلوم عالي تخصص تسويق	مسؤول قسم الحسابات الخاصة بنك دبي التجاري	عضو غير تنفيذي	السيد / جمال أحمد المطري

ب :- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الادارة لعام ٢٠١٨
مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمينات العامة ليس لديه أي عنصر نسائي خلال عام ٢٠١٨.

ت :- بيان عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الادارة
تم إنتخاب أعضاء مجلس الإداره لمدة ثلاثة سنوات اعتبارا من سنة ٢٠١٦، ٢٠١٧، و لم يتم ترشيح عضو نسائي لعضوية مجلس ادارة الشركة، و سيتم باب الترشح في عام ٢٠١٩.

ث:- بيان بما يلي:

١. **مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٧:** تقاضى أعضاء مجلس الإداره في عام ٢٠١٧ مكافأة مالية قدرها ٢,٥٢٠,٢٤٧ درهم.

٢. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٨ و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها:

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 ببذل 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 ٢٠١٨. وتم اقتراح مكافأة مالية لعام ٢٠١٨ قدرها ٢,٣٨٦,٧٤٨ درهم.

٣. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها الأعضاء عن السنة المالية ٢٠١٨ وفقاً للجدول التالي:

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

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

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس			الاسم	م
للجنة الإجتماعية	قيمة البدل	عدد الإجتماعات		
رئيس اللجنة	82000	8	السيد/ خالد بن كلبان	1
نائب الرئيس	74000	6	السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني	2
عضو	62000	3	السيد/ عثمان ابراهيم عبد القادر بن هندي	3
عضو	66000	4	السيد/ جمال أحمد المطري	4

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٨ م:

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ م وذلك كما يلي:

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة بعام ٢٠١٨									M
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٢٠ فبراير ٢٠١٨
X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١
X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١٣ مايو ٢٠١٨
✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١ نوفمبر ٢٠١٨
✓	X	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	١٧ ديسمبر ٢٠١٨

حضر الاجتماع	✓
اعتذر عن حضور الاجتماع.	X

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

خلال عام ٢٠١٨ عقد مجلس الادارة اربعة اجتماعات و إجتماع واحد بالتمرير بتاريخ ٢٠١٨/٨/٢ ، و لجنة المجلس للتدقيق عقدت اربع اجتماعات ، و لجنة المكافآت والترشيحات عقدت ثلاث اجتماعات و لجنة الاستثمار عقدت ثمانية 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 الادارة إلى الادارة 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 الممنوح للرئيس التنفيذي غير محدد المدة و سيتم العمل على تعديل التفويض و تحديده بمدة زمنية لاحقا.

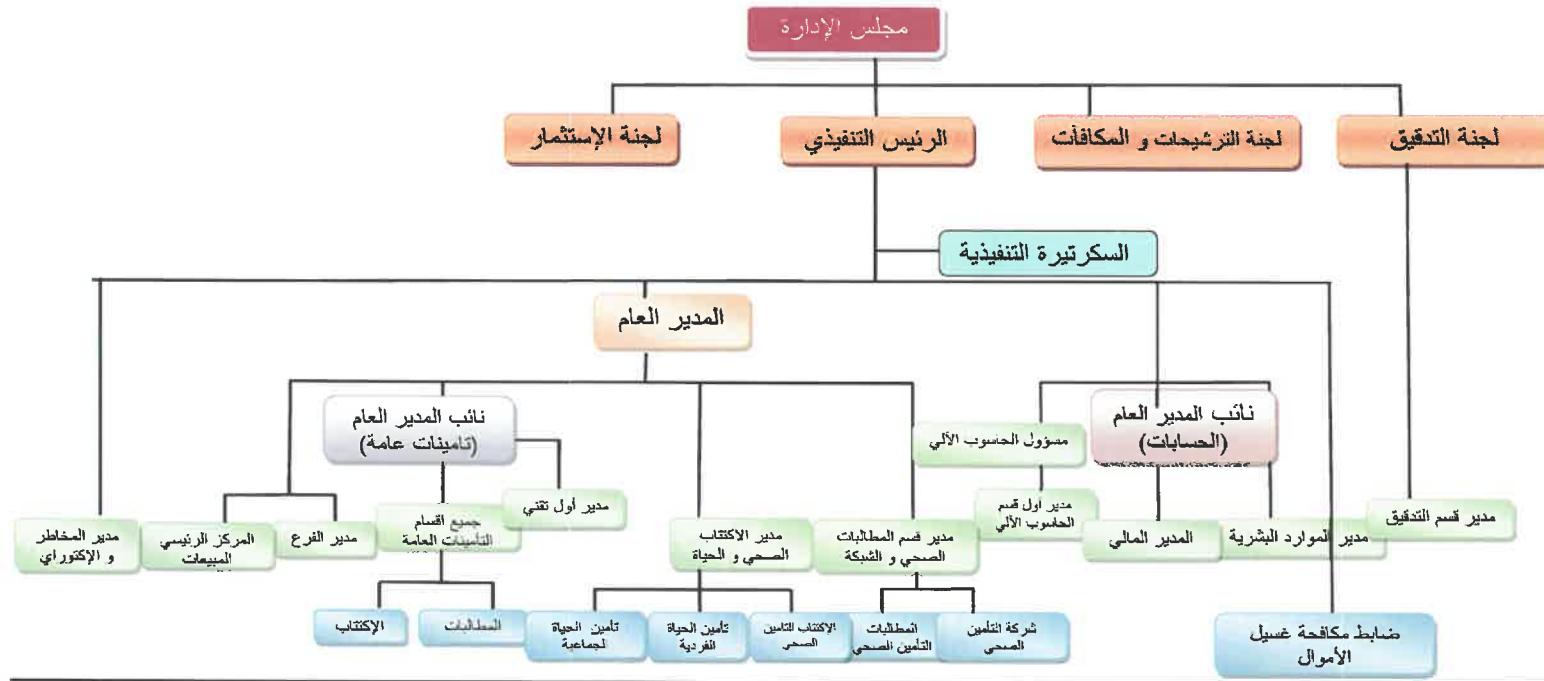
خ. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)

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 محمل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة بالسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١:

المبلغ	التفاصيل
٦٩,٣٦٨,٥١٧ درهم	مجموع الأقساط المكتتبة
٤٦,٧١٩,٣٠٥ درهم	مجموع الخسائر والتلوبيضات
٩,٩٥٧,٥٤٦ درهم	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسية (بما يشمل كافة المزايا والمكافآت السنوية)
٤٢٥,٠٠٠ درهم	الفوائد المكتسبة على الودائع

د. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:

الهيكل التنظيمي للشركة 2018



ذ. بيان تفصيلي لكتاب الموظفين التنفيذيين في الشركة

<u>أى مكافآت أخرى نقدية / عينية لعام ٢٠١٨ أو تستحق مستقبلاً ٢٠١٨</u>	<u>مجموع المكافآت لعام ٢٠١٨ (Bonuses)</u>	<u>مجموع الرواتب والبدلات السنوية</u>	<u>تاريخ التعيين</u>	<u>المنصب</u>
لا يوجد	١,٦١٣,٣١٤	١,٩٨٠,٠٠٠	١٩٩٨/٢/٧	رئيس التنفيذي
لا يوجد	٢٤٠,٠٠٠	١,٤٧٦,٠٠٠	٢٠١٣/١٠/٠٧	المدير العام
لا يوجد	٢٠٠,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	٢٠٠٠/٠٧/١١	نائب مدير عام للتأمينات على الحياة
لا يوجد	١٥٠,٠٠٠	٦٤٢,٠٠٠	٢٠١٠/٨/٧	نائب مدير عام قسم المالية

٤) مدقق الحسابات الخارجي:

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة لمساهمين:

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

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

KPMG LLP& KPMG LOWER GULF LIMITED	إسم مكتب التدقيق
١٦ سنة	عدد السنوات التي قضتها كمدقق حسابات خارجي للشركة
٣٠٢,١٠٠	أجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٨ (درهم)
٣٥,١٠٧	أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٨ (درهم)
لا يوجد	تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الأخرى - (استشارة بخصوص المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٧)
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 وتلاؤه تقرير التدقيق الذي يتميز بالحيادية والاستقلالية كما يقوم بالرد على استفسارات المساهمين.

(٥) لجنة التدقيق :

أ. اسماء اعضاء لجنة المجلس للتدقيق وبيان اختصاصاتها الموكلة اليها:

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 اربع مرات في السنة على الأقل.

بـ. عدد الاجتماعات وتاريخها وعدد مرات الحضور الشخصي:

عقدت لجنة المجلس للتدقيق اربع اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ م و اجتماع واحد بالتمرير بتاريخ ٢٠١٨/٨/٢ وذلك حسب سجل حضور الاجتماعات الموضح أدناه.

بيانات أعضاء لجنة المجلس للتدقيق			مواعيد اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق بعام ٢٠١٨	
٣	٢	١		٢٠١٨
✓	✓	✓		٢٠ فبراير ٢٠١٨
✓	✓	✓		١٣ مايو ٢٠١٨
✓	✓	✓		٣٠ نوفمبر ٢٠١٨
✓	✓	X		١٧ ديسمبر ٢٠١٨
			حضر الاجتماع	✓
			اعتذر عن حضور الاجتماع	X

٦. لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت:

أ - أسماء أعضاء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت:

تتألف لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت كما يلي:

(عضو مستقل)	رئيساً للجنة	١- السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني
(عضو غير تفيذي)	عضوأ	٢- السيد/ هشام عبد الله القاسم
(عضو مستقل)	عضوا	٣- السيد/ صلاح محمد أمين عبد الله

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 انتقاء صفة الاستقلالية عنه.
- على العضو أن يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخباره. ويصدر مجلس الإدارة قرار باعتبار العضو مستقلأً أو غير مستقل في أول اجتماع يليه رد العضو أو انقضاء المدة المشار إليها في الفترة السابقة دون رد.
- وإذا كان فقد العضو لصفة الاستقلالية لن يتربّط عليه الإخلال بالحد الأدنى لعدد الأعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان.
- ومع عدم الإخلال بنص المادة (١٠٢) من قانون الشركات التجارية، إذا كان من شأن قرار المجلس انتقاء 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 الترشيح لعضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والمناصب الإدارية العليا مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة.
- اعتماد شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقارير تقييم الأداء وخطط الإنابة.

- مراجعة السياسات الخاصة بالكافآت والرواتب لأعضاء مجلس الإدارة والموظفين بالشركة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية.
- مراجعة السياسة الخاصة بالموارد البشرية.
- رفع تقارير إلى مجلس الإدارة عن الأداء بشأن المسائل المذكورة أعلاه.

جـ- بيان عدد الاجتماعات وتاريخها وعدد مرات الحضور الشخصى :

عقدت لجنة المجلس للترشيحات و المكافآت ثلات اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ م و اجتماع واحد بالتمرير بتاريخ ٢٠١٨/٨/٢ وذلك حسب سجل حضور الاجتماعات الموضح أدناه:

بيانات أعضاء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت			مواعيد اجتماعات اللجنة بعام ٢٠١٨		م.
٣	٢	١			
✓	✓	✓	٢٠١٨ فبراير	١	
✓	✓	✓	٢٠١٨ مايو	٢	
✓	✓	✓	٢٠١٨ نوفمبر	٣	
			حضر الاجتماع	✓	
			اعتذر عن الحضور	X	

٧. لجنة الاستثمار:

أ - أسماء أعضاء لجنة المجلس للاستثمار:

تتألف لجنة المجلس للاستثمار كما يلي:

(عضو مستقل)	رئيساً للجنة	١- السيد/ خالد جاسم بن كلبان
(عضو مستقل)	عضوأ	٢- السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني
(عضو تنفيذي)	عضووا	٣- السيد/ عثمان ابراهيم عبد القادر بن هندي
(عضو تنفيذي)	عضووا	٤- السيد/ جمال أحمد المطري

ملاحظة: تم تعيين السيد/ جمال أحمد المطري اعتبارا من تاريخ ٢٠١٨/٦/٢٠ بدل من السيد/ عثمان ابراهيم بن هندي

ب- 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 الاستثمارات 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 ونفاذ نظم 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 وتاريخها وعدد مرات الحضور الشخصى :

عقدت لجنة المجلس للإستثمار ثمان اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ م وذلك حسب سجل حضور الاجتماعات الموضح أدناه:

رقم	بيانات أعضاء لجنة المجلس للإستثمار				مواعيد اجتماعات اللجنة بعام ٢٠١٨	م
	٤	٣	٢	١		
	X	✓	✓	✓	٢٠١٨ ٦ فبراير	١
	X	✓	✓	✓	٢٠١٨ ١١ مارس	٢
	X	✓	X	✓	٢٠١٨ ٢٢ أبريل	٣
	X	X	✓	✓	٢٠١٨ ٢٠ يونيو	٤
	✓	X	✓	✓	٢٠١٨ ٢٦ أغسطس	٥

✓	X	✓	✓	٢٠١٨ ٢ اكتوبر	٦
✓	X	X	✓	٢٠١٨ ٩ ديسمبر	٧
✓	X	✓	✓	٢٠١٨ ٢٣ ديسمبر	٨
حضر الاجتماع					✓
اعتذر عن الحضور					X

٨. لجنة متابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

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

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

- ١- الرئيس التنفيذي.
- ٢- المدير المالي.
- ٣- مدير التدقيق الداخلي و الامتثال.

كما قامت الشركة بتوفير سياسة تعاملات الأشخاص المطلعين على الموقع الإلكتروني الداخلي و ذلك لتمكين كافة الموظفين للاطلاع على السياسة و التقيد 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 معنئاً 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 بعد الأسماء 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 بإخطار الشركة إذا كانت ملكيته لأسهمه أو أسهمه بالإضافة إلى الأسماء التي يملكونها 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 وشفافية معاملات الأطراف المعنية.

بـ. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠١٨:

لم تلاحظ اللجنة أية معاملات غير إعتيادية من قبل الأشخاص المطلعين على أسهم الشركة خلال العام ٢٠١٨.

٩. إدارة الرقابة الداخلية:

أ. 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 ما يلي:

- ١- أن تطبق الشركة نظاماً محكماً للرقابة الداخلية تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة يهدف إلى وضع وتقديم إجراءات إدارة المخاطر بالشركة وتطبيق قواعد الحوكمة فيها.
- ٢- أن يُسند تطبيق نظام الرقابة الداخلية إلى إدارة مختصة للرقابة الداخلية وذلك بعد أن اعتمد المجلس دور وصلاحيات ومهام الإدارة مع التأكيد على ما يلي:

- استقلالية إدارة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - نزاهة وحيادية إدارة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - الكفاءة المهنية وتحديد مجال عمليات التدقيق.
 - إجراءات الرقابة الداخلية.
 - مسؤوليات مدير دائرة الرقابة الداخلية.
 - إمكانية الاستعانة بمصادر خارجية لتقديم إجراءات إدارة المخاطر بالشركة.
- ٣- تقوم إدارة الرقابة الداخلية بمراجعة أنشطة الشركة على مدار السنة حيث تتركز المراجعة السنوية على ما يلي:
- عناصر الرقابة الأساسية بما فيها الرقابة المالية والعمليات وإدارة المخاطر.
 - التغيرات التي طرأت منذ تاريخ المراجعة السابقة وقدرة الشركة على الاستجابة لتلك التغيرات في أعمالها.
 - تحديد نطاق ونوعية عملية المراجعة التي يتم إجراؤها.
 - مراجعة مدى فعالية عمليات الشركة المتعلقة بإعداد التقارير المالية والتقييد بقواعد الإدراج والإفصاح.
- ٤- اعتمدت إدارة الرقابة الداخلية آليات العمل التالية لضمان تحقيق أهداف وخطط أعمال التدقيق الداخلي بالشركة:
- إعداد الخطة السنوية للرقابة الداخلية ومناقشتها مع لجنة التدقيق.
 - القيام بعمليات التدقيق الداخلي التي تغطي عمليات التأمين الرئيسية والعمليات المساعدة حسب الخطة السنوية 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 الإدارة 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/ صنم جيهانجير، مدلق 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 الامثل 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 والمراقبة فإن إدارة الرقابة الداخلية تؤكد على عدم وقوع أي من حالات التزوير أو المخالفات الجسيمة أو الحالات المرتفعة المخاطر خلال عام ٢٠١٨ م.

١٠. تفاصيل المخالفات

إن الشركة الوطنية للتأمينات العامة ممثلة في مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية بها حریصة على الالتزام بكافة القوانين واللوائح المعمول بها. وفي هذا السياق لم يتم تسجيل أية مخالفة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ م.

١١. مساهمة الشركة خلال عام ٢٠١٨ 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 والموظفيين 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 الآثار 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 ٢٠١٨ شاركت الشركة في أعمال خيرية تمثلت في ما يلي:

- المساهمة في حملة التبرع بالدم لصالح مستشفى دبي من خلال الحملة التي نظمتها مجموعة أنشطة التأمين (IBG)

- تنظيم حملة التحسيس بمرض السرطان بالتعاون مع مستشفى برایم بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٢٤.
- شاركت في مسابقة EYIP Quiz Night على مبادئ التأمين لمهني التأمين الشباب الناشئين مع مجموعة أنشطة التأمين (IBG) في ١٠ مايو ٢٠١٨.
- المشاركة في مبادرة "يوم بدون ورق" المنظم من قبل هيئة التأمين في ٢ مايو ٢٠١٨.
- المساهمة في الحالات الإنسانية عن طريق هيئة صحة دبي في ١٨ يوليو ٢٠١٨ بتقديم تأمين صحي لثمان عوائل و لعدد ثلاثين شخص على حساب الشركة.
- تنظيم يوم "استقبال ، تحية و علاج يوم السعادة" من قبل حكومة دبي في ٢٠ مارس ٢٠١٨

١٢. معلومات عامة

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

الشهر	أعلى سعر للسهم	أدنى سعر للسهم	سعر الإغلاق
يناير ٢٠١٨	١,٨٥	١,٦٧	١,٨
فبراير ٢٠١٨	١,٨	١,٨	١,٨
مارس ٢٠١٨	٢,٠٧	٢,٠٧	٢,٠٧
ابريل ٢٠١٨	٢,٢٨	٢,٢٨	٢,٢٨
مايو ٢٠١٨	٢,٢٨	٢,٢٨	٢,٢٨
يونيو ٢٠١٨	---	---	٢,٢٨
يوليو ٢٠١٨	٢,٣٩	٢,٠٠٨	٢,١٦
اغسطس ٢٠١٨	--	--	٢,١٦

٢,١٦	--	--	سبتمبر ٢٠١٨
٢,١٦	--	--	أكتوبر ٢٠١٨
٢,١٦	--	--	نوفمبر ٢٠١٨
٢,١٦	--	--	ديسمبر ٢٠١٨

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

التأمين	مؤشر سوق دبي المالي	NGI	تاريخ المدواة
١٥٧٠,٨٤	٣٣٩٤,٣٦	٢,٠٢	يناير ٢٠١٨
١٤٨٤,٠٥	٣٢٤٤,١٢	٢	فبراير ٢٠١٨
١٤٢٣,٦٥	٣١٠٨,٥٣	٢,٢	مارس ٢٠١٨
١٤١٢,٧٦	٣٠٦٥,٩٦	٢,٢	ابril ٢٠١٨
١٤٤٥,٠٦	٢٩٦٤,١٣	٢,٢	مايو ٢٠١٨
١٣٩١,١٩	٢٨٢١	٢,١	يونيو ٢٠١٨
١٤٠٥,٠٣	٢٩٥٥,٩٥	٢,٠٥	يوليو ٢٠١٨
١٤٠٣,٥٦	٢٨٤٠,١٦	١,٩١	اغسطس ٢٠١٨
١٦٧٦,٦٤	٢٨٣٤,٩٥	٢	سبتمبر ٢٠١٨
١٨١١,٧١	٢٧٨٤,٦	٢	اكتوبر ٢٠١٨
١٥٣٥,٣٥	٢٦٦٨,٦٦	٢	نوفمبر ٢٠١٨
١٤١٠,١٥	٢٥٢٩,٧٥	٢	ديسمبر ٢٠١٨

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي:(محلي، عربي، أجنبي)

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة	أفراد	شركات	حكومة	المجموع
محلي	%٢١,٩٠	%٧٨,٠٠	---	%٩٩,٩٠	%٩٩,٩٠
عربي	%٠,٠٤	%٠,٠١	---	%٠,٠٥	%٠,٠٥
أجنبي	%٠,٠١	%٠,٠٤	---	%٠,٠٥	%٠,٠٥
المجموع	%٢١,٩٥	%٧٨,٠٥	---	%٠,٠٠	%١٠٠

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ 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	٧,٤٩٧,٧٠٥	%٥
شركة دبي للاستثمار ش.م.ع	١٢,٦٨٨,٨٥٨	%٨,٤٦

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الأسهم (سهم) م
%١٠,٧	١,٦١٠,١٨٧	١١٥	أقل من ٥٠,٠٠٠ ١
%٢,٦٧	٤,٠٠٤,٨٤٣	٢٦	من ٥٠,٠٠٠ الى اقل من ٥٠٠,٠٠٠ ٢
%٩,٣٠	١٣,٩٥٨,٠٠٩	٨	من ٥٠٠,٠٠٠ الى اقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠ ٣
%٨٦,٩٥	١٣٠,٣٨١,٠٧٣	٦	اكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠ ٤

وـ. بيان بالاجراءات 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 ٢٠١٨:

خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/٣/١٩، لم يصدر اي قرار خاص.

ج. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

تم تعيين السيد/ كمال عبد الحميد مقرراً لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٦.

ط. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام ٢٠١٨ 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 المتعددة التي تحدث عند تحقق الأخطار، كما يقوم بدور كبير وهام في تراكم رأس المال واستثماره في جميع القطاعات.

في ٢٠١٨/١٢/١٣ قامت الشركة بالتعاون مع مجموعة عمل التأمين بتنظيم حملة تبرع بالدم بمقر الشركة وقام ساهم عدد كبير من موظفي الشركة بالتبرع بالدم إيماناً منهم بمبدأ التكافل و التعاون مع المرضى المحتججين للدم.

حققت الشركة إنجازات ملحوظة في عام ٢٠١٨ من خلال تجديد علامة التصنيف -A (متاز) 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 الإيجابية للأعمال قدرة الشركة على تعزيز وضعها التنافسي بالسوق المحلي.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٨ 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 تمكنـت الشركة من تحقيق نسبة التوطين و قدرها ٩٤٪ عدد ٢٢ موظفة إماراتية خلال سنة ٢٠١٨.

ك. بيان المشاريع و المبادرات الإبتكارية التي قامت بها الشركة أو جارى تطويرها خلال العام ٢٠١٨

في إطار حرص الشركة على المشاركة في مبادرات هيئة التأمين الهدافة إلى تطوير قطاع التأمين في الدولة فقد ساهمت الشركة في المبادرة الإبتكارية التي أطلقها هيئة التأمين بسنة ٢٠١٨.

أنشأت الشركة لجنة الإبتكار مع ميثاق، يرأسها الرئيس التنفيذي، المدير العام وأعضاء اللجنة ، عينت اللجنة ، السيدة سارة جعفر ، منسقة لجميع المبادرات المبتكرة .
أنشأت الشركة ركناً مبتكرًا لاستخدام الموظفين للحصول على أفكار مبتكرة .شاركت الشركة في جميع الندوات وورش العمل المبتكرة خلال عام ٢٠١٨ وحصلت على شهادات .شاركت الشركة في جائزة محمد بن راشد آل مكتوم للابتكار في الأعمال في ١ نوفمبر ٢٠١٨ لعرض أفكار الشركة المبتكرة حول منتجات التأمين ، والخدمات باستخدام التكنولوجيا الرقمية ، في انتظار النتائج في فبراير ٢٠١٩ .

توقيع رئيس مجلس الإدارة



التاريخ: ٢٠١٩/٠٢/١٨