

تقرير حوكمة الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع) للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

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

5.....	بيان بالأجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام الحوكمة الشركات خلال عام 2020 وكيفية تطبيقها
7.....	بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال 2020 م
8.....	3. تشكيل مجلس الإدارة.....
8.....	أ- بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي.....
10.....	ب- بيان بنسبة تمثيل العضو النسائي في مجلس الادارة للعام 2020.....
11.....	ت- بيان بأسباب عدم ترشح اي عنصر نسائي لعضوية مجلس الادرة
11.....	ث- بيان بما يلي
11.....	1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2019
11.....	2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2020 و التي ستعرض في إجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.....
11.....	3. بيان تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها اعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2020
12.....	4.بيان تفاصيل البدلات او الرواتب او الاعتعاب الاضافية و اسبابها و التي تقاضاها اعضاء مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان.....
12.....	ج- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2020 م
14.....	ح- عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2020
14.....	خ- بيان مهام وأختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الأدارة التنفيذية خلال 2020 بناء على تفويض المجلس
15.....	د- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (اصحاب المصالح) خلال عام 2020
16.....	ذ- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة
17.....	ر- بيان تفصيلي لكتاب الموظفين التنفيذيين في الصنف الأول والثاني حسب ماورد في الهيكل التنظيمي للشركة
18.....	4. مدقق الحسابات الخارجي.....
18.....	أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.....
18.....	ب. بيان الأتعاب و التكاليف الخاصة بالتدقيق.....
18.....	ج. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق الحسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2020

5. لجنة التدقيق ..

- 19..... أقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لأالية عملها والتأكد من فعاليتها
 19..... ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق ، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
 20..... ج . عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2020 وتاريخها

6. لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت ..

- 21..... أقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لأالية عملها والتأكد من فعاليتها
 21..... ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
 23..... ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات و المكافآت خلال عام 2020 وتاريخها

7. لجنة متابعة والأشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين ..

- 23..... أقرار من رئيس اللجنة أو الشخص المخول بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لأالية عملها والتأكد من فعاليتها
 24..... ب. أسماء أعضاء لجنة متابعة والأشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
 24..... ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2020.....

8. لجنة الاستثمار ..

- 25..... أقرار من رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لأالية عملها والتأكد من فعاليتها
 26..... ب. أسماء أعضاء لجنة الاستثمار، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكل لها
 27..... ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الاستثمار خلال عام 2020 وتاريخها

9. إدارة الرقابة الداخلية ..

- 28..... أ. إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن المراجعته لأالية عمله والتأكد من فعاليتها
 30..... ب. إسم مدير الإدارة و مؤهلاته و تاريخ التعيين.....
 30..... ت. إسم ضابط الإمتثال و مؤهلاته و تاريخ التعيين.....
 30..... د. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة او تلك التي تم الافصاح عنها في التقارير و الحسابات السنوية.....
 31..... ه - عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.....

10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2020 وبيان أسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلا.....	31
11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال عام 2020 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة	31
12. معلومات عامة.....	33
أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق في نهاية السنة المالية 2020	33
ب- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق ومؤشر القطاع الذي تنتهي آلية الشركة خلال العام 2020	34
ج- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2020/12/31	34
د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2020/12/31	35
هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2020/12/31	35
و- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين	36
ز- بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية لعام 2020 والأجراءات المتخذة بشأنها.....	36
ح- مقرر اجتماعات مجلس الإدارة و تاريخ تعيينه.....	36
ط- بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والأوضاع الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2020	37
ي- بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2020 و التي تساوي 5% أو أكثر من راس مال الشركة.....	37
ك- بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2018، 2019 و 2020	38
ل- بيان المشاريع و المبادرات الإبتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2020	38

مارسات الحوكمة بالشركة

1) بيان بالأجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام الحوكمة الشركات خلال عام 2020 وكيفية تطبيقها:-

لقد وضع مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمينات العامة ممارسات تنفيذ ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي على رأس سلم الأولويات بالشركة وذلك التزاماً بأحكام قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03) لسنة 2020 بشأن إعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

كما حرص مجلس الإدارة على شفافية ممارسات ضوابط الحوكمة بالشركة طبقاً لما نص عليه قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03) لسنة 2020 بشأن إعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة والتزم بأحكام قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3) لسنة 2000 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 اللازمة للإشراف وإدارة أنشطة الشركة وفيما يلي ملخص من الأنشطة والممارسات التي اعتمدتها مجلس الإدارة باحتمامات المجلس وللجان 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 2021 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 31/12/2020 وذلك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المزمع عقده في تاريخ 25/03/2021.

يطلع مجلس إدارة الشركة إلى أن يكون دائماً أهلاً لنقاوة 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 المتّبعة ومعايير الجودة وحسن الأداء والأخذ في الاعتبار تعظيم مصالح السادة مساهمي الشركة والحفاظ عليها وحمايتها. وقد حرّضت الشركة على التقيد التام بأحكام قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03) لسنة 2020 بشأن إعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة من خلال إرساء الممارسات التالية:

▪ حرص المجلس على عقد أربعة اجتماعات خلال عام 2020 وفقاً لأحكام القرار.

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

» أحيط المجلس علماً بقرار هيئة الأوراق المالية الصادر خلال 2018 بشأن التعديلات بنظام الإفصاح والشفافية والتعديلات على نظام الحوكمة المؤسسية.

» تأكّدت 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 2020 بمعدل اجتماع كل ثلاثة أشهر. وحرّضت اللجنة على مناقشة كافة التقارير المقدمة من إدارة الرقابة الداخلية. كما قامت اللجنة خلال عام 2020 بمناقشة الحسابات المالية الختامية لعام 2020 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 أربع اجتماعات خلال عام 2020، فيما عقدت لجنة المجلس للاستثمار سبع اجتماعات بعام 2020.

تم تزويد أعضاء مجلس الإدارة بتقرير حوكمة الشركة لعام 2020، حيث علم أعضاء مجلس الإدارة بأنه قد تم نشر تقرير حوكمة الشركة لعام 2020 على الموقع الإلكتروني للشركة على الإنترنت وذلك التزاماً بمتطلبات قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03) لسنة 2020 بشأن إعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة بأن يكون التقرير السنوي لحوكمة الشركة متاحاً للسادة المساهمين وكافة الأطراف المعنية بالشركة.

2) بيان بملكية و تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم و أبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2020:

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 (03) لسنة 2020 بشأن إعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة 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) يتلزم أعضاء مجلس الإدارة بالإبلاغ عن أسماء من يملكون أو الذين وصلت مساهمتهم مع أولادهم القصر إلى (5%) فأكثر من أسهم الشركة، وذلك مع مراعاة التقييد بهذا الالتزام في كل مرة تصل فيها المساهمة إلى (61%) من أسهم الشركة علاوة على الـ (5%).
- ب) تتلزم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بمتابعة تداولات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة المطلعين.
- ج) تتلزم الشركة بإبلاغ الهيئة بعدد الأسهم التي يملكونها أعضاء مجلس إدارة الشركة خلال (15) 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 10% من الأوراق المالية الصادرة عن الشركة.

الإسم	م	المنصب / صلة القرابة	الاسهم المملوكة في 31/12/2020	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
سعادة/ حمد مبارك بوعميم	01	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	----	----
السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني	02	نائب رئيس مجلس الإدارة	952,917	----	----
السيد/ خالد جاسم بن كلبان	03	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	----	----
السيد/ هشام عبد الله القاسم	04	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	----	----
السيد/ صلاح محمد أمين عبد الله	05	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	----	----
السيد/ سعود محمد ابراهيم عبيد الله	06	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	----	----
السيد/ جمال أحمد المطري	07	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	----	----

وفي هذا السياق نود أن نؤكد على عدم وجود تعاملات لأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى بأسهم الشركة خلال عام 2020.

(مرفق لكم إقرار موقع من أعضاء مجلس الإدارة بصحبة المعلومات الواردة بالبند 2 و 3)

(3) 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 الادارة لسنة 2020:-

الإسم	الفئة	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضتها عضو في مجلس إدارة الشركة	عضويات و مناصب في اية شركات مساهمة	مناصبهم في اية موقع 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 2002 - بكالوريوس في الهندسة الكهربائية والرياضيات مع مرتبة الشرف من جامعة كاليفورنيا عام 1996	تاريخ التعين 2011/3/28 (10 سنوات)	- عضو مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي (ش.م.ع)	لا يوجد
السيد / عادل محمد صالح الزرعوني - نائب رئيس مجلس الادارة	عضو مستقل	عضو مجلس الإدارة المنتدب لمجموعة شركات ريفولي	بكالوريوس تجارة	تاريخ التعين 2001/4/17 (20 سنة)	نائب رئيس مجلس الإداره بشركة تعليم. نائب رئيس اتحاد رياضة الجولف وأمين عام الاتحاد العربي لرياضة الجولف. - عضو مجلس إدارة لمركز التوحد. - عضو مجلس إدارة شركة أزور العقارية.	لا يوجد
السيد / خالد جاسم بن كلبان - عضو	عضو مستقل	نائب رئيس مجلس الإداره و كبير المسؤولين التنفيذيين للاستثمار (ش.م.ع)	بكالوريوس العلوم الإدارية - جامعة ميتروبوليتان - دنفر - كلورادو - الولايات المتحدة الأمريكية.	تاريخ التعين 2001/4/17 (20 سنة)	رئيس مجلس إدارة المال كابيتال (ش.م.ع) عضو مجلس إدارة مجموعة اركابيتا - البحرين عضو مجلس إدارة بنك عجمان عضو مجلس إدارة افريكا كريست للتعليم القابضة	لا يوجد
السيد / هشام عبد الله الفاسم	عضو غير	نائب رئيس مجلس الإداره و العضو	ماجستير إدارة الأعمال الدولية ، و خريج من جامعة محمد بن راشد البرنامجية لتنمية المهارات	تاريخ التعين	رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الاسلامي.	

نائب رئيس مجلس إدارة و مدير تنفيذي لمؤسسة دبي العقارية (مؤسسة حكومية)	- نائب رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب في بنك الامارات دبي الوطني. -عضو مجلس إدارة أملاك للتمويل (ش.م.ع) - عضو مجلس إدارة في مؤسسة الإمارات للاتصال (ش.م.ع)	2013/03/26 (8 سنوات)	القيادية و شهادة في مجال المالية والمصرفية.	المنتدب لبنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.	التنفيذي دبي الوطني ش.م.ع.	- عضو
لا يوجد	-عضو مجلس إدارة الامارات للخدمات المالية. - عضو مجلس إدارة بنك الامارات الوطني العقارية.	تاريخ التعيين 2014/9/4 (6 سنوات و 5 أشهر)	بكالوريوس - الاعمال الدولية	الرئيس التنفيذي مصرف الامارات الإسلامي	عضو غير تنفيذي	السيد / صلاح محمد امين عبد الله - عضو
لا يوجد	-عضو مجلس إدارة مركز دبي العالمي للتجارة.	تاريخ التعيين 2016/3/20 (5 سنوات)	بكالوريوس	نائب الرئيس التنفيذي في بنك دبي للإمارات دبي الوطني	عضو مستقل	السيد / سعود محمد ابراهيم عبد الله - عضو
لا يوجد	لا يوجد	تاريخ التعيين 2018/6/20 (ستين و 8 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 2020
مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمينات العامة ليس لديه أيّ عنصر نسائي خلال عام 2020.

ت :- بيان عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الادارة
تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاثة سنوات اعتبارا من سنة 2019، و تم ترشيح خمسة نساء لعضوية مجلس ادارة الشركة، ولكن لم يتم إنتخابهن من قبل
المساهمين خلال الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2019/3/26.

ث:- بيان بما يلي:

1. **مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2019:** تقاضى أعضاء مجلس الإداره في عام 2020 مكافأة مالية قدرها 1,745,850 درهم.

2. **مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2020 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 (38) 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 يبذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة تفوق واجباته العادية كعضو مجلس إدارة وذلك بالمبالغ التي يحددها مجلس الإداره من وقت لآخر. ولم يقترح مجلس الإداره بعد المكافأة المالية لعام 2020.

3. **بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها الأعضاء عن السنة المالية 2020 وفقاً للجدول التالي:**

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

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس	الاسم	م

عدد الاجتماعات	قيمة البدل	لجنة الترشيحات و المكافأة	
4	66000	رئيس اللجنة	السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني 1
4	66000	نائب الرئيس	السيد/ هشام عبد الله القاسم 2
4	66000	عضو	السيد/ صلاح محمد أمين 3

عدد الاجتماعات	قيمة البدل	لجنة الاستثمار	الاسم	م
7	78000	رئيس اللجنة	السيد/ خالد بن كلبان 1	
6	74000	نائب الرئيس	السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني 2	
6	74000	عضو	السيد/ جمال أحمد المطري 3	

4. بيان تفاصيل البدلات او الرواتب او الاعتعاب الإضافية و اسبابها و التي تقاضاها اعضاء مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان:

- لم يتقاض اعضاء مجلس الإدارة أية بدلات او رواتب او اتعاب إضافية بخلاف بدلات حضور اللجان.

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2020م:

عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات خلال عام 2020م وذلك كما يلي:

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة بعام 2020 م

الشركة الوطنية للتأمينات العامة ش.م.ع.
تقرير حوكمة الشركة لعام 2020



7	6	5	4	3	2	1		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	13 فبراير 2020	1
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	10 مايو 2020	2
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	09 أغسطس 2020	3
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	08 نوفمبر 2020	4
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	17 ديسمبر 2020	5

حضر الاجتماع	✓
اعتذر عن حضور الاجتماع.	X

بيانات أعضاء مجلس الإدارة	
سعادة/ حمد مبارك بوعميم	.1
السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني	.2
السيد/ خالد جاسم بن كلبان	.3
السيد/ هشام عبد الله القاسم	.4
السيد/ صلاح محمد امين	.5
السيد/ سعود محمد ابراهيم عبيد الله	.6
السيد/ جمال أحمد المطري	.7

خلال عام 2020 عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات ، و لجنة المجلس للتدقيق عقدت اربع اجتماعات ، و لجنة المكافآت والترشيحات عقدت اربع اجتماعات و لجنة الاستثمار عقدت سبعة اجتماعات.

"تقرر بموجبه أن يتم تحديد أتعاب أعضاء مجلس الإدارة نظير مساهماتهم في اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة في شكل أتعاب عضوية بمبلغ -/50,000 درهم سنوياً لكل عضو وأتعاب حضور اجتماعات اللجان بمبلغ -/4,000 درهم للعضو عن كل اجتماع يحضره العضو."

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

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2020:

- لم يصدر عن مجلس الإدارة أية قرارات بالتمرير خلال السنة المالية 2020.

خ. بيان مهام وأختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الأدارة التنفيذية خلال عام 2020 بناء على تفويض من المجلس:

أسم الشخص المفوض	صلاحيات التفويض	مدة التفويض
د.عبد الزهرة عبد الله علي التركي. الرئيس التنفيذي للشركة	<p>جميع أعمال الادارة والashraf التي تدخل في تسبيير الشؤون اليومية للشركة وتحقيق أغراضها ومراقبة سير العمل بما في ذلك على سبيل المثال</p> <ul style="list-style-type: none"> - تمثيل الشركة أمام كافة الجهات الرسمية والأتحادية والمحليه. - توكيل المحامين لتمثيل الشركة أمام كافة المحاكم على مختلف درجاتها وأنواعها . - أجراء كافة العقود والمعاملات الداخلة ضمن أغراض الشركة . - التوقيع وتنفيذ قرارات مجلس الإدارة . 	تفويض غير محدد المدة.

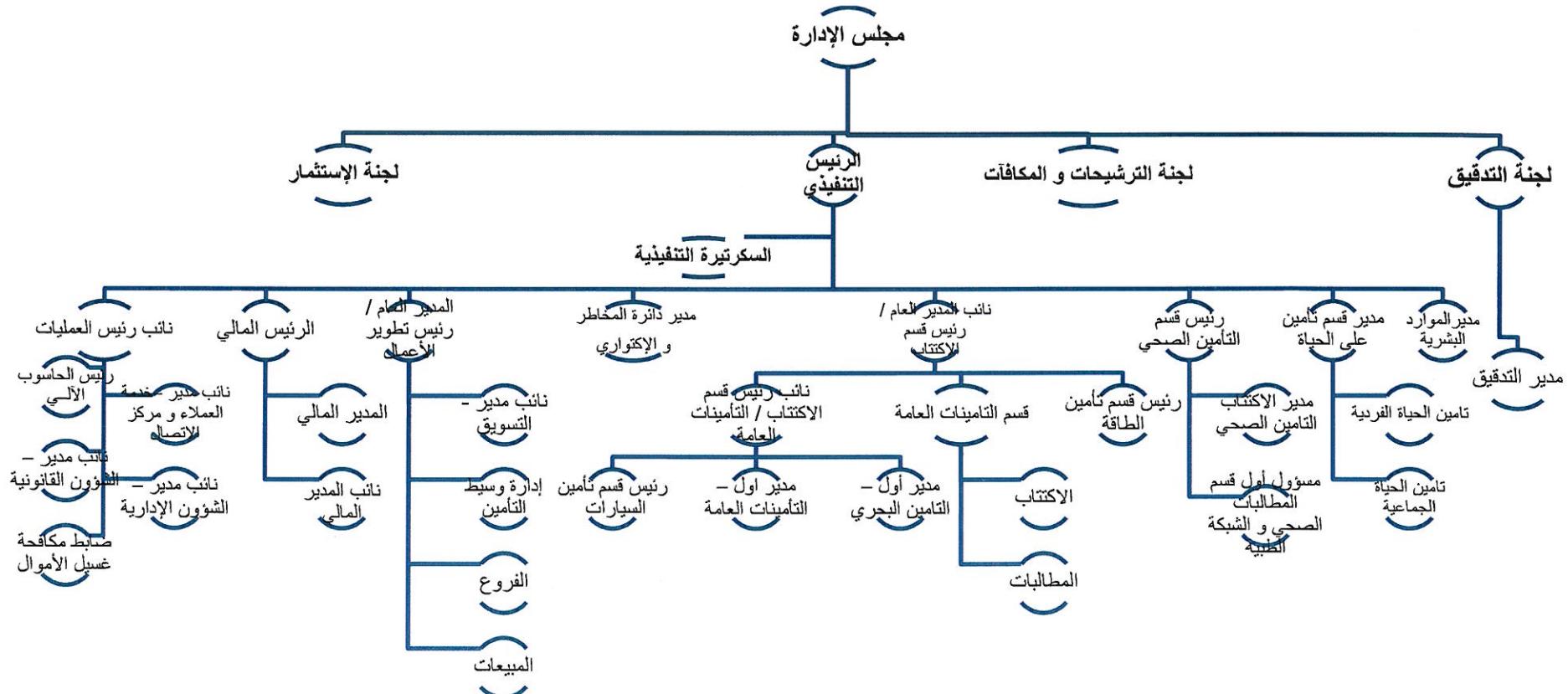
د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2020

يتم تعريف الأطراف ذات العلاقة وفقاً لتعريف الوارد قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03 / ر.م) بشأن إعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة. وفي ضوء ذلك التعريف ندرج فيما يلي بيانات عن مجلمل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة بالسنة المالية المنتهية في 2020/12/31:

نوع التعامل	توضيح طبيعة العلاقة	بيان بالطرف ذو العلاقة	%
قيمة المطالبات	قيمة الأقساط	نوع التعامل	نوع التعامل
1,557,040	9,629,775	أقساط تأمين وتسوية مطالبات	مستثمر
1,968,672	4,850,489	أقساط تأمين وتسوية مطالبات	مستثمر
9,010,722	25,714,615	أقساط تأمين وتسوية مطالبات	مستثمر
11,614,286	41,230,891	أقساط تأمين وتسوية مطالبات	مستثمر
24,150,720	81,425,770		
المجموع			

(مرفق نسخة مختومة للهيكل التنظيمي الخاص بالشركة لسنة 2020)

ذ. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



ر. بيان تفصيلي لكتاب الموظفين التنفيذيين في الشركة

أى مكافآت أخرى نقدية / عينية للحعام 2020 أو تستحق مستقبلاً	مجموع المكافآت لعام 2020 (Bonuses)	مجموع الرواتب والبدلات السنوية لسنة 2020	تاريخ التعيين	المنصب
لا يوجد	لم تحدد بعد	2,791,140	1998/2/7	رئيس التنفيذي
لا يوجد	لم تحدد بعد	1,548,000	2013/10/07	المدير العام / رئيس قسم التوزيع
لا يوجد	لم تحدد بعد	888,000	2000/07/11	نائب مدير عام / رئيس قسم الإكتتاب
لا يوجد	لم تحدد بعد	690,000	2010/8/7	رئيس قسم المالية
لا يوجد	لم تحدد بعد	720,000	2019/10/9	رئيس قسم التأمين الصحي
لا يوجد	لم تحدد بعد	396,000	2018/9/9	مدير إدارة المخاطر و الإكتوارية
لا يوجد	لم تحدد بعد	455,375	2019/10/29	نائب رئيس العمليات
لا يوجد	لم تحدد بعد	480,000	2008/7/6	مدير قسم الحاسوب الآلي
لا يوجد	لم تحدد بعد	420,000	2018/8/7	مدير تأمين على الحياة
لا يوجد	لم تحدد بعد	408,000	2013/3/26	مدير الموارد البشرية و الإدارية
لا يوجد	لم تحدد بعد	122,500	2020/09/16	مدير التدقير

4) مدقق الحسابات الخارجي:

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

السادة/ ديلوت أند توش(الشرق الأوسط) (Deloitte & Touche M.E) هي المدقق الخارجي للشركة. وهي تعتبر أحد أكبر شركات التدقيق بالعالم لديها العديد من الفروع في عديد من الدول. وقد حققت نمواً منذ تأسيسها عبر 5 مكاتب في دولة الإمارات العربية المتحدة . ديلوت هي عضو في (ديلوت توش تو هماتسو المحدودة) وهي من أوائل شركات الخدمات المهنية التي أسست في منطقة الشرق الأوسط وتقوم بخدمات تدقيق الحسابات والضرائب والاستشارات الأدارية والمشورة المالية .

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

إسم مكتب التدقيق وأسم المدقق الشرك	ديلوت أند توش (الشرق الاوسط) (السيد/ سمير مدبك)
عدد السنوات التي قضتها كمدقق حسابات خارجي للشركة	2 سنة
عدد السنوات التي قضتها المدقق الشرك في تدقيق حسابات الشركة	2 سنة
إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة البيانات المالية لعام 2020 (درهم)	361,000 درهم وتشمل كافة الخدمات
تفاصيل و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2020 (درهم)	لا يوجد
بيان الخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر	لا يوجد

إلى جانب حضور المدقق الخارجي لاجتماع الجمعية العمومية والتحقق من صحة إجراءات انعقاد الجمعية العمومية وتلاؤه تقرير التدقيق الذي يتميز بالحيادية والاستقلالية كما يقوم بالرد على استفسارات المساهمين.

ج. التحفظات التي قام مدقق الحسابات بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2020:

- لا يوجد أية تحفظات من قبل مدقق حسابات الشركة لعام 2020.

لجنة التدقيق : (5)

أ. أقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فاعليتها:

"يقر السيد / خالد جاسم بن كلبان رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن المراجعته لآلية عملها والتأكد من فاعليتها"

ب. اسماء اعضاء لجنة المجلس للتدقيق وبيان اختصاصاتها الموكلة إليها:

تتألف لجنة المجلس للتدقيق كما يلي:

(عضو مستقل)	رئيساً للجنة	1- السيد/ خالد جاسم بن كلبان
(عضو غير تنفيذي)	عضووا	2- السيد/ هشام عبد الله القاسم
(عضو مستقل)	عضوأ	3- السيد/ سعود محمد ابراهيم عبيد الله

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.
- التأكد من استيفاء متطلبات الإفصاح.
- تقييم استقلالية وكفاءة المدققين الخارجيين.
- تقييم مدى ملائمة وكفاءة بينة العمليات بالشركة وإطار العمل الكلي لتنفيذ أنشطة الشركة.
- تعقد اللجنة اجتماعاتها بحضور أغلبية أعضاء اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل.

ج . عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2020 وتاريخها وعدد مرات الحضور الشخصى للأعضاء فى الاجتماعات المنعقدة:

عقدت لجنة المجلس للتدقيق أربع اجتماعات خلال عام 2020م وذلك حسب سجل حضور الاجتماعات الموضح أدناه.

بيانات أعضاء لجنة المجلس للتدقيق			مواعيد اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق بعام 2020	
3	2	1	13 فبراير 2020	1
✓	✓	✓		
✓	✓	✓	10 مايو 2020	2

✓	✓	✓	2020 09 اغسطس	3
✓	✓	✓	2020 08 نوفمبر	4

حضر الاجتماع	✓
اعذر عن حضور الاجتماع	X

6. لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت:

أ. أقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن النظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لأالية عملها والتتأكد من فعاليتها :

"يقر السيد / عادل محمد صالح الزرعوني رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لأالية عملها والتتأكد من فعاليتها"

ب - أسماء أعضاء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها الموكلة لها:

تتألف لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت كما يلي:

- | | |
|-----------------------------------|--------------|
| 1- السيد/ عادل محمد صالح الزرعوني | رئيساً للجنة |
| (عضو مستقل) | عضوأ |
| 2- السيد/ هشام عبد الله القاسم | عضوأ |
| (عضو غير تنفيذي) | عضوأ |
| 3- السيد/ صلاح محمد أمين عبد الله | عضوأ |
| (عضو مستقل) | عضوأ |

بيان اختصاصاتها والمهام الموكله 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 إخباره. ويصدر مجلس الإدارة قرار باعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول اجتماع يلي رد العضو أو انقضاء المدة المشار إليها في الفترة السابقة دون رد.
- وإذا كان فقد العضو لصفة الاستقلالية لن يتربّط عليه الإخلال بالحد الأدنى لعدد الأعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان.
- ومع عدم الإخلال بنص المادة (102) من قانون الشركات التجارية، إذا كان من شأن قرار المجلس انتفاء أسباب أو مبررات الاستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الأعضاء المستقلين داخل المجلس، قام مجلس إدارة الشركة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو على أن يعرض أمر تعيين العضو الجديد على أول جمعية عمومية للشركة للنظر في اعتماد قرار مجلس الإدارة.
- المراجعة الدورية للقرارات والتعليمات التي تصدر من وقت لآخر بخصوص ضوابط الحكومة ورفع التوصيات إلى المجلس بشأن التغييرات التي تراها.
- الإشراف على عملية إعداد واعتماد دليل إجراءات الحكومة بالشركة.
- رفع درجة الوعي لدى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حول قواعد ومبادئ الحكومة وأهمية تطبيقها.
- التوصية بالترشيح أو إعادة 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 التي عقدها اللجنة خلال عام 2020 وتواريفها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة :

عقدت لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت اربع اجتماعات خلال عام 2020، وذلك حسب سجل حضور الاجتماعات الموضح أدناه:

مواعيد اجتماعات اللجنة <u>بعام 2020</u>	بيانات أعضاء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت			م.
	3	2	1	
2020 فبراير 13	✓	✓	✓	1
2020 مايو 10	✓	✓	✓	2
2020 اغسطس 09	✓	✓	✓	3
2020 نوفمبر 08	✓	✓	✓	4

حضر الاجتماع	✓
اعتذر عن الحضور	X

7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

أـ. أقرار من رئيس لجنة متابعة والإشراف على التعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عملها والتتأكد من فعاليتها:

”يقر د. عبد الله عبد الله علي التركي رئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته آلية عملها والتتأكد من فعاليتها“

بـ . أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين، وبيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها:

يوجد لدى الشركة لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين، و ت تكون هذه اللجنة من:

- 1- الرئيس التنفيذي.
- 2- الرئيس المالي.
- 3- نائب رئيس العمليات.

كما قامت الشركة بتوفير سياسة تعاملات الأشخاص المطلعين على الموقع الإلكتروني الداخلي و ذلك لتمكين كافة الموظفين للإطلاع 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 معيناً ويُخضع لقواعد 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:

1- 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.

2- لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة والموظفيين 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.

3- لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة والموظفيين للشركة استخدام المعلومات الداخلية لشراء أو بيع الأسهم. لا تتعاون الأطراف المعنية مع أي طرف ثالث لاستغلال

المعلومات الداخلية للمستثمرين لتحقيق المصالح الخاصة.

- 4- تقوم الشركة بإبلاغ الهيئة بأسماء أصحاب الحصص أو تلك التي تصل مساهمتها مع الأطفال القصر (5%) أو أكثر من أسهم الشركة. يتم استيفاء هذا الشرط في كل مرة تصل فيها نسبة المساهمة (1%) من أسهم الشركة بالإضافة إلى نسبة (5%).
- 5- تقوم الشركة بإبلاغ الهيئة بعد الأسهوم التي يملكونها أعضاء مجلس إدارة الشركة خلال (15) 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.
- 6- يقوم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الموظف بإخطار الشركة إذا كانت ملكيته لأسهمه أو أسهمه بالإضافة إلى الأسهوم التي يملكونها أطفاله القاصرين، تصل أو تتجاوز 10% من الأوراق المالية الصادرة عن الشركة ، الشركة أو الشركات التابعة أو الشركات الشقيقة أو الشركات الشقيقة. يجب على الأطراف المعنية الإفصاح عن الأسهوم التي يمتلكونها ، أو أقاربهم من الدرجة الأولى ، في الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة أو الزميلة.
- 7- تستخدم الشركة موقعها الإلكتروني لتعزيز الكشف عن وشفافية معاملات الأطراف المعنية.

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2020:

- لم تلاحظ اللجنة أية معاملات غير إعتيادية من قبل الأشخاص المطلعين على أسهم الشركة خلال العام 2020.

8. لجنة الاستثمار:

- أ. إقرار من مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها:

"يقر السيد / خالد جاسم بن كلبان رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتتأكد من فعاليتها"

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

تنتألف لجنة الاستثمار كما يلي:

(عضو مستقل)	رئيساً للجنة	1- السيد / خالد جاسم بن كلبان
(عضو مستقل)	عضوأ	2- السيد / عادل محمد صالح الزرعوني
(عضو تنفيذي)	عضوA	3- السيد / جمال أحمد المطري

بيان اختصاصاتها والمهام الموكله لها :

- تكون لجنة استثمار مجلس الأدارة من ثلاثة أعضاء من مجلس الأدارة تعمل هيئة الاستثمار كوكالة مركزية وتكون مسؤولة عن :
- وضع سياسة و استراتيجية الاستثمار للموافقة من مجلس الأدارة وضع أرشادات الاستثمار بما يتماشى مع القيود والتنظيمات . المراجعة الدورية للسياسات والأرشادات التوجيهية والتوصيه بالأرجتاج / التغيرات وفقاً لظروف السوق المتغيرة.
- التوصيه / السماح بالاستحواذ / أو التصرف في الأستثمارات مع ضمان أن قرارات الاستثمار تحقق وتحافظ على أهداف الاستثمارية للشركة .
- الموافقة على تعيين مديرى الأصول / أو تقديم المشورة الاستثمارية فيما يتعلق بهذا 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 ونماذج نظام التشغيل.
- مساعدة مجلس الأدارة في تقييم لمدى كافية وكفاءة سياسات وأجراءات وضوابط الاستثمار المطبقة في الأدارة اليومية لأعماله من خلال تقرير مراجعة الحسابات (أما داخلي أو خارجي مستقل) والذي يجب تقديمها إلى اللجنة التدقيق.

- مراجعة وأعتماد التقارير الربع سنوية والسنوية حول توزيع الأستثمارات وتحليل المخاطر.

ج- بيان عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2020 وتاريخها وعدد مرات الحضور الشخصي:

- عقدت اللجنة المجلس للأستثمار سبع اجتماعات خلال عام 2020 وذلك حسب سجل حضور الاجتماعات الموضح أدناه:

بيانات أعضاء لجنة المجلس للإستثمار			مواعيد اجتماعات اللجنة بعام 2020	م.
3	2	1		
✓	x	✓	16 يناير 2020	1
✓	✓	✓	15 مارس 2020	2
✓	✓	✓	12 يوليو 2020	3
✓	✓	✓	20 سبتمبر 2020	4
✓	✓	✓	25 أكتوبر 2020	5
x	✓	✓	10 ديسمبر 2020	6
✓	x	✓	20 ديسمبر 2020	7
			حضر الاجتماع اعتذر عن الحضور	✓ x

9. نظام الرقابة الداخلية:

أ. أقرار من مجلس الإدارة بمسؤوليته عن النظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعة فعاليته لأالية عمله والتتأكد من فعاليته :

"يقر مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمينات العامة بمسؤوليته عن تطبيق نظام الرقابة الداخلية بالشركة وعن مراجعته لأالية عمله والتتأكد من فعاليته"

وفي هذا السياق فقد حرصت الشركة الوطنية للتأمينات العامة على موافقة العمل بالنظام المحكم للرقابة الداخلية والذي أقره مجلس الإدارة عام 2010م. ويراعي النظام المعتمد لإدارة الرقابة الداخلية ما يلي:

- 1- أن تطبق الشركة نظاماً محكماً للرقابة الداخلية تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة بهدف إلى وضع وتقدير إجراءات إدارة المخاطر بالشركة وتطبيق قواعد الحوكمة فيها.
- 2- 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 لتقدير إجراءات إدارة المخاطر بالشركة.
- 3- تقوم إدارة الرقابة الداخلية بمراجعة أنشطة الشركة على مدار السنة حيث تتركز المراجعة السنوية على ما يلي:

- عناصر الرقابة الأساسية بما فيها الرقابة المالية والعمليات وإدارة المخاطر.
 - التغييرات التي طرأت منذ تاريخ المراجعة السابقة وقدرة الشركة على الاستجابة لتلك التغييرات في أعمالها.
 - تحديد نطاق ونوعية عملية المراجعة التي يتم إجرائها.
 - مراجعة مدى فعالية عمليات الشركة المتعلقة بإعداد التقارير المالية والتقييد بقواعد الإدراج والإفصاح.
 - اعتمدت إدارة الرقابة الداخلية آليات العمل التالية لضمان تحقيق أهداف وخطط اعمال 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.
1. يتم إشراك الرقابة الداخلية في تقييم الإجراءات الداخلية للامتثال ومبادئ حوكمة الشركة ورفع التقارير بشأنها. على أن تهدف إجراءات الامتثال إلى ما يلي:
- مراقبة مدى التزام الشركة بالقوانين والأنظمة النافذة ولاسيما القرارات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وقرارات هيئة التأمين.
 - التأكد التام من التقييد بسياسة الامتثال المعتمدة بالشركة ورفع التقارير إلى لجنة المجلس للتدقيق بشأن المخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية المتخذة.

ب. إسم مدير الإداره و مؤهلاته و تاريخ التعيين:

السيد/رياض الدين أَحمد، مدير التدقيق الداخلي هو المسئول عن الإشراف على وظيفة الرقابة الداخلية. وهو محاسب قانوني (ICAI، الهند) ومدقق داخلي معتمد (معهد المدقق الداخلي، الولايات المتحدة الأمريكية). بالإضافة إلى ذلك، فهو حاصل على شهادات في التأمين (شهادة CII من المملكة المتحدة) وامتحان الاحتيال (ACFE ، الولايات المتحدة الأمريكية). تم تعيين رياض الدين في سبتمبر 2020. يتمتع السيد/ رياض الدين بخبرة تزيد عن 15 عاماً في مجال الخدمات المالية، حيث عمل في مناصب إدارية عبر مؤسسات مرموقة في قطاع الاستشارات والتأمين. كما يضم قسم الرقابة الداخلية الآنسة / صنم جيها نجير، مدقق بقسم الرقابة الداخلي، وهي تحمل شهادة من ACCA بريطانيا والإمارات العربية المتحدة ومن الولايات المتحدة الأمريكية ولديها خبرة في التدقيق بمختلف المؤسسات المالية وقد تم تعيينها بهذا المنصب منذ مايو 2015 .

ج. إسم ضابط الامتثال و مؤهلاته و تاريخ التعيين:

- يضم القسم السيدة / سارة جعفر - اماراتية الجنسية، ضابط إمثاثل منذ تاريخ نوفمبر 2016، وهي تحمل درجة بكالوريوس إدارة التجارة الإلكترونية و تحضير دبلوم تأمين مهني لدى هيئة التأمين.

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

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بإجراء مراجعاتها بما يتماشى مع "خطة التدقيق السنوية" المعتمدة من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. يرفع مدير الرقابة الداخلية تقارير التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة على أساس ربع سنوي. تماشياً مع "خطة التدقيق السنوية" التي أقرتها لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، تقوم إدارة الرقابة الداخلية بمراجعة مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

و في ضوء التعليمات المكتففة للمراجعة و التدقيق و المراقبة فإن إدارة الرقابة الداخلية تؤكد على عدم وقوع أية من حالات التزوير أو المخالفات الجسيمة أو الحالات المرتفعة المخاطر خلال عام 2020.

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

- صدر عن إدارة الرقابة الداخلية أربعة تقارير حسب ملخص التقارير المرفق. (مرفق ملخص التقارير)

10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2020 وبيان أسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً:

إن الشركة الوطنية للتأمينات العامة ممثلة في مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية بها حريصة على الالتزام بكافة القوانين واللوائح المعمول بها. وفي هذا السياق لم يتم تسجيل أية مخالفة خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2020م.

11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال عام 2020 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

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

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

- الحوكمة من حيث الأخلاقيات والمساءلة.
- الموظفون من خلال مدى تهيئة بيئه العمل المثاليه.
- 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.
- خلال عام 2020 شاركت الشركة في أعمال خيرية تمثلت في ما يلي:
 - المشاركة في برنامج الإعفاء "كوفيد 19" التابع لهيئة التأمين مع عرض خصم لجميع مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة والمقيمين، وخاصة بالنسبة للعاملين في الخطوط الأمامية لـ كوفيد 19، مثل الفرق الطبية وموظفي الجيش والدفاع المدني وكذلك كبار السن والمواطنين ذوي الاحتياجات الخاصة.
 - يتم تعقيم مبني الشركة والمناطق المحيطة به على وجه السرعة.
 - حملة توعية حول الصحة والتدايير الوقائية للوقاية من كوفيد 19 للموظفين وعوائلهم.
 - تعليم حملة الصحة والنظافة الصادرة عن السلطة المحلية الإماراتية ومنظمة الصحة العالمية.
 - تسهيل حصول جميع موظفيها على شهادة الأمان السيبراني عبر الإنترنوت لزيادة الوعي السيبراني.
 - تعامل الفريق الطبي للشركة بشكل فعال مع إدارة حالات كوفيد 19 في جميع مرافق الرعاية الصحية في وقت الوباء.
 - تماشياً مع وزارة الموارد البشرية والتوطين ، قدمت الشركة برنامج تدريب لتنمية المجتمع لخريجين الإماراتيين والوافدين الجدد.
 - إجراء برنامج التوعية بسرطان الثدي وسرطان البروستات ، الذي قدمته الشركة في 19 نوفمبر 2020 ، للموظفين وعوائلهم.
 - الاحتفال بـ "العلم واليوم الوطني" في المعهد الوطني للتأمين ، معأخذ إجراءات الحفظ والحد من التباعد الاجتماعي.
 - عقدنا حملة "حفظ الورق وحفظ الشجرة" ، حيث ركزنا على الحفاظ على البيئة خلال عام 2020.

12. معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية لعام 2020:

الشهر	أعلى سعر للسهم	أدنى سعر للسهم	سعر الإغلاق
يناير 2020	2.2	2.2	2.2
فبراير 2020	2.3	2.2	2.3
مارس 2020	2.3	2.2	2.2
ابريل 2020	لم يتم التداول	لم يتم التداول	2.2
مايو 2020	لم يتم التداول	لم يتم التداول	2.2
يونيو 2020	لم يتم التداول	لم يتم التداول	2.2
يوليو 2020	لم يتم التداول	لم يتم التداول	2.2
اغسطس 2020	لم يتم التداول	لم يتم التداول	2.2
سبتمبر 2020	لم يتم التداول	لم يتم التداول	2.2
اكتوبر 2020	لم يتم التداول	لم يتم التداول	2.2
نوفمبر 2020	لم يتم التداول	لم يتم التداول	2.2
ديسمبر 2020	لم يتم التداول	لم يتم التداول	2.2

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق ومؤشر القطاع الذي تنتهي آلية الشركة خلال العام 2020.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة ش.م.ع.
تقرير حوكمة الشركة لعام 2020

NGI
الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)
NATIONAL GENERAL INSURANCE CO. (PJSC)



1644.27	2790.42	2.2	يناير 2020
1662.52	2590.00	2.3	فبراير 2020
1400.06	1771.31	2.2	مارس 2020
1598.79	2026.61	2.2	ابريل 2020
1503.30	1945.09	2.2	مايو 2020
1518.90	2065.28	2.2	يونيو 2020
1695.58	2050.77	2.2	يوليو 2020
1850.08	2245.29	2.2	اغسطس 2020
2148.47	2273.48	2.2	سبتمبر 2020
1965.45	2187.86	2.2	اكتوبر 2020
2074.03	2419.60	2.2	نوفمبر 2020
2086.42	2491.97	2.2	ديسمبر 2020

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2020 (افراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي:(محلي، عربي، أجنبي)

نسبة الأسهم المملوكة				تصنيف المساهم
المجموع	حكومة	شركات	أفراد	
%99.80	---	%77.89	%21.90	محلي
%0.16	--	%0.00	%0.16	عربي
%0.04	--	%0.03	%0.00	أجنبي
%100	%0.00	%77.92	%22.08	المجموع

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 31/12/2020 حسب الجدول التالي:

الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
بنك الإمارات دبي الوطني	55.063.169	%37
بنك دبي التجاري ش.م.ع	26.613.032	%18
مليكة احمد مرداد الزرعوني	16.416.877	%11
شركة دبي للاستثمار ش.م.ع	12.688.858	%8
محمد عمر على بن حيدر للاستثمار	12.071.432	%8
الشيخ مانع خليفه ال مكتوم	7.497.705	%5

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2020 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	107	1.534.393	%1
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	25	3.959.367	%3
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	8	14.109.279	%9
4	اكثر من 5,000,000	6	130.351.073	%87

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

المسؤول عن علاقات المستثمرين بالشركة هي السيدة/ خولة خليفة جمعة و بيانات التواصل معها هي: البريد الإلكتروني: mkhalwa@ngiuae.com رقم الهاتف: 042115865

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني الشركة هو: <https://www.ngi.ae/investors/general-information>

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال 2020 والأجراءات المتخذة بشأنها:

خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 29/03/2020، لم يصدر اي قرار خاص.

ح. إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

تم تعيين السيد/ كمال عبد الحميد مقررا لمجلس الإدارة بتاريخ 26/9/2016 يحمل شهادة الليسانس في العلوم القانونية والأدارية ، لديه خبرة في الشؤون القانونية والإدارية، و خلال 2020 قام المقرر بتنظيم وحضور كافة اجتماعات مجلس الإدارة وأجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ، كما قام بتحضير لأجتماع الجمعية العمومية السنوي وتم تعيينه مقررا للأجتماع .

ط. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2020م

- إستطاعت الشركة ان تتعامل معجائحة كورونا بكل نجاح باتباع التعليمات الصادرة من الدوائر الرسمية المختصة و نحن بدورنا نفتخر بأن دولة الإمارات العربية المتحدة تتتصدر مؤشرات عالمية في مواجهة الجائحة.
- تم تعديل الهيكل التنظيمي للشركة و إستحدثت اللجنة التنفيذية ممثلة بكافة رؤساء أقسام الشركة.
- تم إستحداث دائرة التسويق و تحديد مهام المسؤول عن الدائرة لوضع الإستراتيجيات المطلوبة لنقل الشركة و تطوريها للأحسن.
- تعديل الهيكل التنظيمي لقسم تكنولوجيا المعلومات و تعزيز نظام السلامة من أي اختراق لنظام التكنولوجيا في الشركة.
- تحديث دليل الإكتتاب في كافة فروع التأمين لتواكب تطور أعمال الشركة.
- حققت الشركة إنجازات ملحوظة في عام 2020 من خلال تجديد علامة التصنيف -A (ممتاز) من قبل "أيه إم بست" (AM.BEST)
- من خلال الدعم المقدم من مجموعة قوية من شركات إعادة التأمين تواصل الشركة دورها كمشارك قوي وبارز في سوق العمل. وبذلك تمكنت الشركة من إحراز مركز العاشر أكبر شركة تأمين بسوق التأمين بالدولة الذي يعد من أكثر أسواق التأمين تنافسية. كما تعكس النظرة الإيجابية للأعمال قدرة الشركة على تعزيز وضعها التناصفي بالسوق المحلي.

ي. بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2020 و التي تساوي 5% أو أكثر من راس مال الشركة:

- يقدر راس مال الشركة الوطنية للتأمينات العامة مبلغ 149,954,112 درهم، و فيما يلي بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2020، و التي تساوي 5% أو أكثر من راس مال الشركة:

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	حجم التعامل
01	مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني	مستثمر	أقساط تأمين وتسوية مطالبات	52,845,177
02	بنك دبي التجاري	مستثمر	أقساط تأمين وتسوية مطالبات	34,725,337
03	مجمع دبي للاستثمار	مستثمر	أقساط تأمين وتسوية مطالبات	11,186,815
	المجموع			98,575,329

ك. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2018، 2019 و 2020:

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

السنة	نسبة التوطين
2018	%9.42
2019	%8
2020	%7.57

حاليا تقوم وزارة الموارد البشرية والتوطين بالتعاون مع هيئة التأمين على تقييم شركات التأمين من خلال نظام النقاط الجديد المقترن من هيئة التأمين وذلك لا يتطلب نسبة منفية من معايير التوطين ، بل يشير الى تسجيل النقاط في التوظيف والاحتفاظ بها في أداء أدوار أكثر أهمية بالشركة وبالتالي يتم نشر النقاط لعام 2020 والإنجازات في موقع هيئة التأمين . حيث أن شركتنا كل عام تحصل على أكثر من النقاط المستهدفة بنجاح .(النقاط المستهدفة 86 / النقاط المحققة 95)

ك. بيان المشاريع و المبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2020م

تعمل لجنة الابتكار في الشركة بميثاق برأسها الرئيس التنفيذي، المدير العام، أعضاء اللجنة، والسيدة خولة خليفة جمعة، كمنسق لجميع الابتكارات جنباً إلى جنب مع دعم الموارد البشرية، وفي ركن الابتكار للشركة، عرض أحد موظفي الشركة إبداعه لقناة الأمان في عام 2020، وهو أمر حظي بتقدير العديد من الموظفين، ونظرًا لجائحة كورونا، تم تأجيل العديد من المشاريع الاجتماعية الخارجية إلى عام 2021.

خطت الشركة العديد من الخطوات إلى الأمام في تطورات التكنولوجيا الرقمية، حيث تم تعيين مدير تسويق مؤهل وذو خبرة عالية، لتقييم وتحفيظ البرامج لتعزيز خدمات الشركة، وتفاعل العملاء مع زيادة الوصول إلى العملاء، حيث يعمل فريق الوسانط الرقمية على التسويق الافتراضي وخيارات المبيعات و إسعاد العملاء. اعتمدت الشركة على التقنيات الحديثة في العديد من العمليات التجارية لقليل مكان العمل ودعم العملاء إفتراضيا.

لقد أكملت الشركة 40 عاماً من النجاح وقمنا بتسويق العلامة التجارية للشركة على أنها شركة خبرتها 40 عاماً في الإمارات العربية المتحدة.

توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية

التاريخ: 2021/2/18

فبراير 2021

توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

التاريخ: 2021/2/16



-38-

توقيع رئيس لجنة التدقيق

التاريخ: 2021/2/15

توقيع رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 2021/2/11