

راك للتأمين



تقرير الحوكمة لعام

٢٠١٨

جدول المحتويات

٤	الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠١٨ وكيفية تطبيقها
٤	تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٨
٤	تشكيل مجلس الإدارة
٤	بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي
٥	تشكيل مجلس الإدارة
٦	نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨
٦	مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٧
٧	مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٨
٧	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٨
٧	عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٨
٧	مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس
٨	تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)
٩	الهيكل التنظيمي للشركة
١٠	بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين للشركة في الصف الأول والثاني حسب ماورد في الهيكل التنظيمي
١٠	مدقق الحسابات الخارجي
١٠	نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين
١١	بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي
١١	بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسوية لعام ٢٠١٨
١١	لجنة التدقيق
١١	أسماء أعضاء لجنة التدقيق
١١	إختصاصات ومهام لجنة التدقيق
١٢	إجتماعات لجنة التدقيق التي عقدت في عام ٢٠١٨
١٣	لجنة الترشيحات والمكافآت
١٣	أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
١٣	إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت
١٤	إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت التي عقدت في عام ٢٠١٨
١٤	لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
١٥	أسماء أعضاء لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
١٥	إختصاصات ومهام لجنة المتابعة والإشراف
١٥	إجتماعات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
١٥	ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠١٨
١٦	لجنة الإستثمار
١٦	لجنة الإستثمار للتأمين العام
١٦	أسماء أعضاء لجنة الإستثمار للتأمين العام
١٧	إجتماعات اللجنة
١٧	إختصاصات ومهام لجنة الإستثمار للتأمين العام
١٧	لجنة الإستثمار للتأمين على الحياة

تقرير الحركة لعام ٢٠١٨



١٨	أسماء أعضاء لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة.....
١٩	إجتماعات اللجنة
١٨	إختصاصات ومهام لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة.....
١٩	نظام الرقابة الداخلية
٢٠	إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعتها لآلية عمله والتأكد من فعاليتها.....
٢٠	إسم مدير الرقابة الداخلية ومؤهلاته وتاريخ التعيين.....
٢٠	إسم ضابط المخاطر والإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.....
٢٠	كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقرير والحسابات السنوية.....
٢٠	المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية ٢٠١٨
٢٠	بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٨ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
٢١	معلومات عامة
٢١	بيان سعر سهم الشركة من السوق خلال السنة المالية ٢٠١٨
٢١	بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام ٢٠١٨
٢٢	بيان توزيع ملكية المساهمين اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢	بيان المساهمين الذين يمتلكون ٥٪ أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢	بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢	الإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.....
٢٢	اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل
٢٢	الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين
٢٣	القرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية المنعقدة في عام ٢٠١٨
٢٣	مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه.....
٢٣	بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة في عام ٢٠١٨
٢٣	بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٨
٢٣	بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٨

الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠١٨ وكيفية تطبيقها

تؤمن شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع بأن إجراءات وسياسات داخلية دقيقة وواضحة بخصوص حوكمة الشركة تشكل عنصراً أساسياً لتحقيق النجاح في الأعمال على المدى الطويل. في هذا الإطار حرصت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع على تشجيع ثقافة تشمل أعلى مستويات الحوكمة والممارسات المهنية والمعايير الأخلاقية.

لقد وضعت الشركة عدداً من السياسات والإجراءات الداخلية للإمتثال بالكامل لسياسات الحوكمة وإجراءاتها وممارساتها المنصوص عليها في قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

كما تلتزم شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بالحفاظ على أعلى معايير ممارسة الحوكمة، مخصصة الوقت والجهد لتحديد أفضل الممارسات المهنية ووضع سياسات داخلية دقيقة لتنفيذها في الشركة. وستتضمن هذه الممارسات عمليات سلسة وفعالة وشفافة تجتذب استثمارات إضافية وتضمن حماية حقوق المساهمين.

يتمثل الدور الرئيسي لمجلس الإدارة بحماية وتعزيز قيمة أصحاب المصالح على المدى الطويل بما في ذلك المساهمين والعملاء، وتحديد استراتيجية عامة للشركة والإشراف على الإدارة التنفيذية وذلك لضمان تطبيق ممارسات الحوكمة السليمة ضمن الشركة.

تقوم الإدارة التنفيذية بإدارة الأعمال اليومية للشركة بقيادة الرئيس التنفيذي. ويعتبر فريق الإدارة التنفيذية مسؤولاً عن أداء الشركة الذي يتم قياسه بأهداف الشركة وتطور أعمالها. ولضمان نجاح الأعمال واستدامتها يتمتع كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة بمناصب مستقلة لضمان تمييز واضح بين مسؤولية كل منهما في إدارة المجلس وإدارة أعمال الشركة.

قام مجلس الإدارة بإنشاء ثلاث لجان راجعة إليه بالنظر كما قام بتفويض جزء من صلاحياته (وفقاً لما يسمح به القانون والأنظمة المنطبقة والنظام الأساسي للشركة) لهذه اللجان وذلك لضمان فعالية العمليات ومعالجة التحديات بكل حرص ودقة. وتتمتع كل لجنة بواجبات ومهام محددة لكل اختصاصاتها ومعتمدة من مجلس الإدارة.

تقوم الشركة من خلال إرسائها لسياسة حوكمة داخلية قوية بمتابعة أداء العمل باستمرار والحرص على أن يقوم كل من مجلس الإدارة وإدارة الشركة وموظفيها بمهامهم وأعمالهم لمصلحة الشركة ومساهميها.

تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٨

الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
أحمد عيسى النعيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٤٠٦٩٣٤١	لا يوجد	٤ تعاملات ليبلغ إجمالي الأسهم ٣٦٦٨٥

تشكيل مجلس الإدارة

ينكون مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين من أعضاء يمتلكون مهارات عالية ومتكاملة حيث يشكلون قيمة مضافة للشركة، كما أن اختلاف تخصصاتهم وخبراتهم المكتسبة أسهمت بشكل كبير في عملية صنع القرارات المتنوعة والاستراتيجية الناجمة.

بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي:

رئيس مجلس الإدارة وأغلبية أعضاء مجلس الإدارة الآخرين هم من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، ثلاثة أعضاء مستقلين وإثنان غير مستقلين وجميعهم من غير التنفيذيين.

يعقد مجلس الإدارة إجتماعاته أربع (٤) مرات على الأقل في السنة وفقاً للنظام الأساسي للشركة، ويجوز عقد إجتماعات إضافية عند الحاجة بناءً على دعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (في حال غياب الرئيس) ويُعقد الإجتماع فقط إذا ما اكتمل النصاب.

تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٨

قامت الجمعية العمومية للشركة خلال إجتماعها المنعقد تاريخ ٧ مارس ٢٠١٨ بإقرار تعيين السيدة/ عارفة الفلاحي في المركز الشاغر بمجلس الإدارة بموجب ١٠١,٨٧٥,١٣٢ صوتاً، ووفقاً للمادة (١٠) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/م) لسنة ٢٠١٦. وذلك بعد أن إستكملت الشركة جميع الإجراءات القانونية في الغرض.

تشكيل مجلس الإدارة الحالي من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ إلى تاريخ ٦ مارس ٢٠١٨

الرقم	الإسم	الفئة	الخبرات والمؤهلات	المدة التي قضاها كعضو مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أي شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أي مواقع رقابية، أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
١	السيد/ سالم علي الشهران	مستقل / غير تنفيذي	البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإمارات العربية المتحدة.	أربع سنوات وثمانية أشهر	عضو مجلس إدارة - بنك رأس الخيمة الوطني.	عضو مجلس الإدارة - مركز دبي المالي العالمي. عضو مجلس إدارة - جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية.
٢	السيد/ أحمد عيسى النعيم	غير مستقل / غير تنفيذي	البكالوريوس في الهندسة الكهربائية والاتصالات.	إثني عشر سنة	نائب رئيس مجلس الإدارة - لشركة التأمين المتحدة. عضو مجلس إدارة - بنك رأس الخيمة الوطني. عضو مجلس إدارة - شركة الخليج للصناعات الدوائية.	رئيس مجلس الإدارة - المركز التجاري لرأس الخيمة.
٣	السيد/ بيتر ويليام إنجلاند	غير مستقل / غير تنفيذي	الماجستير في إدارة الأعمال.	ثلاث سنوات وأربعة أشهر	الرئيس التنفيذي - بنك رأس الخيمة الوطني.	لا يوجد
٤	السيد/ جاسم أحمد النعيمي	مستقل / غير تنفيذي	درجة البكالوريوس	سنة وتسعة أشهر	نائب الرئيس - شركة الحصن للغاز - أدنوك	لا يوجد

تشكيل مجلس الإدارة الحالي من تاريخ ٧ مارس ٢٠١٨ (تاريخ تعيين عضو مجلس الإدارة الجديد) إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرقم	الإسم	الفتنة	الخبرات والمؤهلات	المدة التي قضاها كعضو مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أي شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أي مواقع رقابية، أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
١	السيد/ سالم علي الشهران	مستقل/ تنفيذي / غير	البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإمارات العربية المتحدة.	أربع سنوات وثمانية أشهر	عضو مجلس إدارة - بنك رأس الخيمة الوطني.	عضو مجلس الإدارة - مركز دبي المالي العالمي. عضو مجلس إدارة - جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية.
٢	السيد/ أحمد عيسى النعيم	غير مستقل / غير تنفيذي	البكالوريوس في الهندسة الكهربائية والاتصالات.	إثني عشر سنة	نائب رئيس مجلس الإدارة - لشركة التأمين المتحدة. عضو مجلس إدارة - بنك رأس الخيمة الوطني. عضو مجلس إدارة - شركة الخليج للصناعات الدوائية.	رئيس مجلس الإدارة - المركز التجاري لرأس الخيمة.
٣	السيد/ بيتر ويليام إنجلاند	غير مستقل / غير تنفيذي	الماجستير في إدارة الأعمال.	ثلاث سنوات وأربعة أشهر	الرئيس التنفيذي - بنك رأس الخيمة الوطني.	لا يوجد
٤	السيد/ جاسم أحمد النعيمي	مستقل/ تنفيذي / غير	درجة البكالوريوس	سنة وتسعة أشهر	نائب الرئيس - شركة الحصن للغاز - أدنوك	لا يوجد
٥	السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	مستقل/ تنفيذي / غير	درجة الماجستير	تسعة أشهر	نائب الرئيس التنفيذي - بنك المشرق.	لا يوجد

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨

تؤمن شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع بأن اتخاذ القرار السليم يتطلب القدرة على سماع وجهات نظر مختلفة لأشخاص ذوي تجربة وخبرة وآفاق متنوعة. وفي هذا الإطار ووفقاً للمادة (١٠) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ قامت الجمعية العمومية للشركة خلال إجتماعها المنعقد بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٨ بتعيين السيدة/ عارفة الفلاحي كعضو في مجلس الإدارة التي باشرت مهامها بتفاني وجدية وإمتياز. وعليه يكون العنصر النسائي ممثلاً بنسبة ٢٠% من مجلس إدارة الشركة.

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٧

تم تخصيص مكافآت مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ وقدره -/١,٤٦٠,٠٠٠ درهم - مليون وأربعمائة وستون ألف درهماً وفقاً للمادة (١٦٩) من القانون الإتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، والمادة (٢١) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة، ووفقاً للمادة (٣٨) من النظام الأساسي للشركة. هذا وقد تم التصديق على هذه المكافآت في إجتماع الجمعية العمومية لمساهمي الشركة المنعقد بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٨ وتم دفعها بموجب هذا التصديق.

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٨

سوف يتم عرض مبلغ وقدره -/١,٤٦٠,٠٠٠ درهم – مليون وأربعمائة وستون ألف درهماً للمصادقة عليه في إجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم الذي سوف يعقد تاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٩ كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٨

لم يتم دفع أي بدلات حضور لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٨.

عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٨

خلال سنة ٢٠١٨، عقد مجلس الإدارة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع خمسة (٥) إجتماعات وقد تم توزيع جدول أعمال مفصل مع الوثائق التفسيرية ذات العلاقة مسبقاً. وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء مجلس الإدارة.

من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ إلى تاريخ ٦ مارس ٢٠١٨

الرقم التسلسلي	تواريخ الإجتماعات ٤ فبراير ٢٠١٨	١
١	✓	السيد/ سالم الشهران
٢	✓	السيد/ أحمد عيسى النعيم
٣	✓	السيد/ جاسم أحمد النعيمي
٤	✓	السيد/ بيتر انجلاند

من تاريخ ٧ مارس ٢٠١٨ (تاريخ تعيين عضو مجلس الإدارة الجديد) إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرقم التسلسلي	اسم	١٦ مايو	٢٦ سبتمبر	٨ نوفمبر	٢٠ ديسمبر	إجمالي عدد الحضور
١	السيد/ سالم الشهران	✓	✓	✓	✓	٤
٢	السيد/ أحمد عيسى النعيم	✓	✓	✓	✓	٤
٣	السيد/ جاسم أحمد النعيمي	✓	✓	✓	✓	٤
٤	السيد/ بيتر انجلاند	✓	✓	✓	✓	٤
٥	السيدة/ عارفة صالح	✓	-	✓	✓	٣

✓ حضور ، - غياب

مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس

الرقم التسلسلي	اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
١	السيد/ إيوان جون مكروبي	وكالة قانونية خاصة	غير محدد
٢	السيد/ محمد حسن خان	وكالة قانونية خاصة	غير محدد

تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٨

تدعم الإدارة التنفيذية الرئيس التنفيذي في إعداد الإستراتيجيات والميزانية والسياسات والإجراءات، والتعامل مع الأمور الهامة والعمليات الأساسية وأيضاً في ضمان المخاطبات الداخلية الملائمة.

يعمل الرئيس التنفيذي وفقاً للسلطة المخولة له من قبل رئيس مجلس الإدارة بموجب توكيل مصادق عليه وفقاً للقوانين والأنظمة المنطبقة. والرئيس التنفيذي مسؤول عن إدارة الأعمال اليومية للشركة مدعوماً من فريق الإدارة التنفيذية بما يتوافق والخطة الاستراتيجية السنوية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

أهم مهام وصلاحيات الإدارة التنفيذية بتفويض وتوكيل من رئيس مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي للشركة هي:

١. إجراء وإدارة وتنفيذ والقيام بجميع الصلاحيات فيما يتعلق بالأمور المالية والتأمينية والتجارية ذات العلاقة بعمل وشؤون عمليات الشركة في الإمارات العربية المتحدة، وذلك وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
 ٢. إدارة حسابات الشركة لدى أي بنك (أو بنوك) وذلك وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
 ٣. تمثيل الشركة في جميع أنواع الإتفاقيات ذات الطبيعة المالية التي يقرها مجلس الإدارة وذلك وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
 ٤. إجراء تسوية أو اتفاق ودي أو إبراء أو صلح وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
 ٥. شراء أو استئجار المنشآت السكنية والتجارية وغيرها من المنشآت والمرافق لغرض أعمال الشركة وفقاً لنص الوكالة وفي الحدود الواردة بمصفوفة التفويض.
- علماً بأن مدة صلاحية مصفوفة التفويض سنة واحدة.

تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)

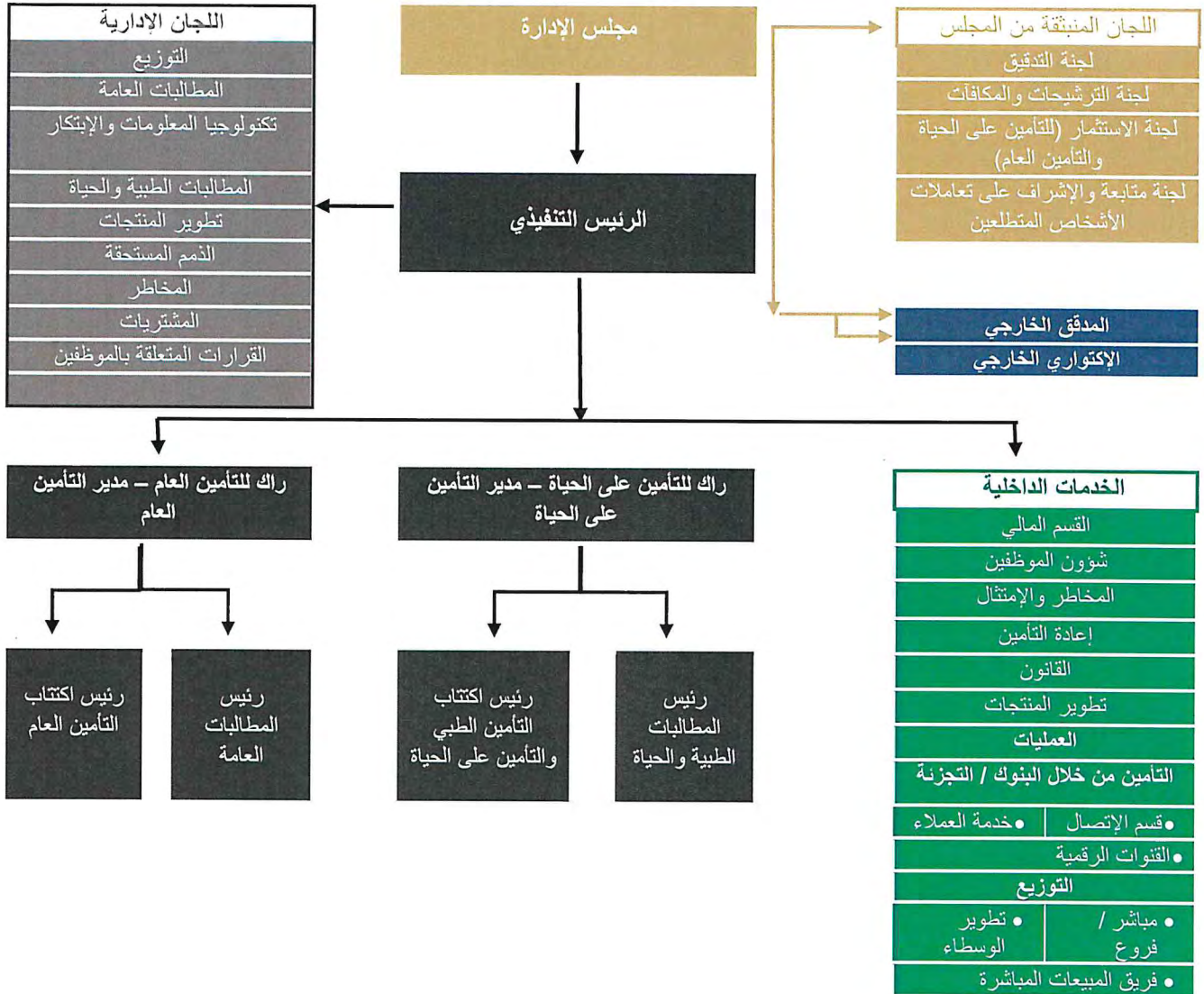
خلال عام ٢٠١٨ دخلت الشركة في المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

المطالبات المدفوعة	أقساط تأمين مكتتبه	الأطراف ذات العلاقة
٣٣,٥٣٩,١٥٢ درهم	٥٠,٣٤١,٣٧٨ درهم	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين

بالإضافة إلى ما سبق، حصلت الشركة بموجبه على قرض ووضعت ودائع لدى الطرف ذي الصلة في نهاية السنة، وفيما يلي بيان بهذه الأرصدة:

الودائع الثابتة	القروض المصرفية	الأطراف ذات العلاقة
٤٠,٦٥٠,٠٠٠ درهم	٣٤,٠٤٦,٩٠٨ درهم	بنك رأس الخيمة الوطني

الهيكل التنظيمي للشركة:



بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين للشركة في الصف الأول والثاني حسب ماورد في الهيكل التنظيمي:

الرقم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة في عام ٢٠١٨ (بالدرهم الإماراتي)	مجموع المكافآت المدفوعة في عام ٢٠١٨ (أداء عام ٢٠١٧)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام ٢٠١٨ أو تستحق مستقبلاً
١	*الرئيس التنفيذي السابق	١٥ يناير ٢٠١٣	١,٠٨٧,٢٩٤,٥٢	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
	الرئيس التنفيذي الحالي	١ أكتوبر ٢٠١٨	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
٢	*رئيس الدائرة المالية السابق	٢٠ أكتوبر ٢٠١٥	٣٦٩,٠٤٠,٥٥	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	
	رئيس الدائرة المالية الحالي	٢٠ مايو ٢٠١٨	٤٣٤,١٥٣,٣٢	-	
٣	رئيس الدائرة القانونية	٢١ فبراير ٢٠١٦	٧٠٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤	رئيس قسم التوزيع	١ أكتوبر ٢٠١٣	٦٧٢,٧٦٦,٧٨	١٢١,٨٠٠,٠٠٠	
٥	رئيس قسم العمليات	٣٠ مارس ٢٠١٤	٦١٠,٧٧٩,٢٠	١٠٧,٨٠٠,٠٠٠	
٦	رئيس دائرة المخاطر والإمتثال	٧ ديسمبر ٢٠١٤	٤٣٣,٧٠٦,٦٤	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	
٧	مدير عام قسم التأمين على الحياة	٢ يونيو ٢٠١٣	٤٩٨,٩٩٥,٢٨	٩٣,٤٩٢,٠٠	
٨	مدير عام قسم التأمين العام	٢ نوفمبر ١٩٩٦	٦٧٩,٤١٦,٠٠	١٥٤,٣٥٠,٠٠٠	
٩	رئيس قسم إعادة التأمين	١٠ أغسطس ٢٠١٤	٣٨٣,٤٦٩,١٥	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	

*قدم الرئيس التنفيذي السابق استقالته بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
*قدم رئيس الدائرة المالية السابق استقالته بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٨

مدقق الحسابات الخارجي:

نيذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

شركة "ديلويت أند نتش" هي عضو في شركة ديلويت نتش توهامتسو المحدودة (DTTL) وهي شركة رائدة في مجال الخدمات المهنية أنشأت في منطقة الشرق الأوسط واستمر عملها دون انقطاع منذ عام ١٩٢٦.

تقدم ديلويت خدمات التدقيق والاستشارات والمشورات المالية والاستشارات المتعلقة بالمخاطر والضرائب والخدمات ذات الصلة للعملاء من القطاعين العام والخاص في العديد من الصناعات. تعمل ديلويت مع أربع شركات من أصل خمسة من "فورتشن جلوبل ٥٠٠" من خلال شبكة تواصل عالمية تضم أعضاء من شركات مختلفة من أكثر من ١٥٠ بلد.

مدقق الحسابات الخارجي هو مدقق مستقل تماماً عن الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة. لم يتم تعيين أي مدققين خارجيين خلال عام ٢٠١٨ غير مدقق الحسابات الخارجي الحالي المذكور أعلاه.

بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي:

اسم مكتب التدقيق	ديلويت أند تتش (إم.إي)
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	تم تعيينهم منذ ثلاث سنوات
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٨ (الدرهم)	١٧٠,٠٠٠ درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف تدقيق البيانات المالية لعام ٢٠١٨	١٣٤,٠٠٠ درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المقدمة	(١) ملحق رقم (١): بيانات مالية منفصلة لكل من التأمين على الحياة والتأمين العام لتقديمها لهيئة التأمين على أساس ربع سنوي. (٢) النماذج الإلكترونية: تقديم البيانات المالية والفنية لهيئة التأمين في شكل محدد مسبقاً، وعلى أساس ربع سنوي. (٣) العائد السنوي الذي يتم دفعه من قبل الشركة لهيئة الصحة - أبوظبي. (٤) مهام مكافحة غسيل الأموال.
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال ٢٠١٨ (إن وجد)	ديلويت المدقق الخارجي الوحيد للشركة لعام ٢٠١٨

بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام ٢٠١٨ لا يوجد أي تحفظات قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام ٢٠١٨.

لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة (٣) أعضاء من مجلس الإدارة، إثنان مستقلان وجميعهم من غير التنفيذيين

أسماء أعضاء لجنة التدقيق وفقاً لما يلي:

من تاريخ ١ يناير لغاية ٦ مارس ٢٠١٨

العضو	المنصب	الوضع
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس لجنة التدقيق	مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو في لجنة التدقيق	غير مستقل

من تاريخ ٧ مارس ٢٠١٨ (تاريخ تعيين عضو مجلس الإدارة الجديد) إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

العضو	المنصب	الوضع
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس لجنة التدقيق	مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو في لجنة التدقيق	غير مستقل
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	عضو في لجنة التدقيق	مستقل

إختصاصات ومهام لجنة التدقيق:

تم تحديد مهام وصلاحيات لجنة التدقيق وفقاً للمادة (٤٨) والمادة (٤٩) من من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧ /ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة. وعليه تلتزم لجنة التدقيق بما يلي:

- مراقبة ومراجعة نزاهة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية بما في ذلك مراجعة أي مشاكل خاصة بالتقارير المالية والآراء الواردة بالبيانات المالية.

- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربيع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 - تتطابق السياسات والممارسات الحسابية والتغييرات التي قد تطرأ عليها، وذلك سنوياً.
 - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 - الطرق المعتمدة لإحتساب المعاملا الهامة وغير المعتادة.
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - إفتراض إستمرارية عمل الشركة.
 - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة.
 - التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
 - دقة البيانات المالية وإكتمالها.
- التنسيق مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في سبيل أداء مهامها.
- النظر في إي بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات، عليها إيلاء الإهتمام اللازم بأي مسائل يطرحها المدير المالي، أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الإمتثال أو مدقق الحسابات.
- مراجعة والإعتراض عند الاقتضاء على الإجراءات والتقدير والقرارات الصادرة عن الإدارة وأي تغييرات تطرأ عليها، فيما يتعلق بالقوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة، مع إيلاء اهتمام خاص لما يلي:
 - السياسات والممارسات المحاسبية الهامة وأي تغييرات تطرأ عليها.
 - الإفصاحات والتقدير التي تتطلب قرارات جوهرية.
 - مدى تأثر البيانات المالية بأي معاملات غير عادية خلال السنة والأساليب المتبعة لإحتساب أي معاملات هامة أو غير عادية (وذلك في حال وجود أساليب أخرى قابلة للإعتماد) وكيفية الإفصاح عن مثل هذه المعاملات.
 - وضوح واكتمال الإفصاح والسياق الذي يتم فيه إعداد البيانات المالية.
 - التقيد بالمعايير المحاسبية.
 - التقيد بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
 - مبدأ الإهتمام المستمر.
 - خطاب التمثيل لمدققي الحسابات.
 - جميع المعلومات الجوهرية المقدمة مع البيانات المالية بما في ذلك مراجعة الأعمال التجارية وبيانات حوكمة الشركة المتعلقة بمراجعة الحسابات وإدارة المخاطر.
- كلما كان ممكنا يجب على اللجنة مراجعة القوائم الأخرى التي تحتوي على المعلومات المالية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة قبل النظر فيها من قبله بشرط لا تتعارض مع الإلتزام بتقديم التقارير بسرعة.
- مراجعة أي تعديلات هامة للتقارير المالية الناتجة عن مراجعة الحسابات وتسوية أي خلافات بين الإدارة ومدققي الحسابات الخارجيين بشأن إعداد التقارير المالية.
- مراجعة محتوى التقرير السنوي والحسابات وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن ما إذا كان التقرير ككل منصفاً ومتوازناً ومفهوماً ويوفر المعلومات اللازمة للمساهمين لتقييم أداء الشركة، ونموذج عمل الشركة واستراتيجيتها. المراجعة التي تجرى بواسطة اللجنة يجب أن تُقيم ما إذا كان السرد متطابقاً مع المعلومات المحاسبية.
- تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل المذكورة أعلاه، و النظر في أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

إجتماعات لجنة التدقيق التي عقدت في عام ٢٠١٨ :

خلال عام ٢٠١٨، عقدت لجنة التدقيق أربعة (٤) إجتماعات. وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة التدقيق لإجتماعات اللجنة.

اسم العضو	تواريخ الاجتماع ٢٠١٨				إجمالي عدد الحضور
	١٢ إبريل	٢٦ يوليو	٢٦ سبتمبر	٤ ديسمبر	
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	✓	✓	✓	✓	٤
السيد/ بيتر انجلاند	✓	✓	✓	✓	٤
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	✓	✓	-	✓	٣

✓ حضور ، - غياب

تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٨

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة (3) أعضاء من مجلس الإدارة، إثنان مستقلان وجميعهم من غير التنفيذيين.

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لما يلي:

من تاريخ ١ يناير إلى تاريخ ٦ مارس ٢٠١٨

اسم العضو	المنصب	الوضع
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	غير مستقل

من تاريخ ٧ مارس ٢٠١٨ (تاريخ تعيين عضو مجلس الإدارة الجديد) إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

اسم العضو	المنصب	الوضع
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	غير مستقل
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل

إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتمثل مهام اللجنة فيما يلي:

- وضع وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن السياسة الخاصة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تهدف إلى مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن التشكيل وتشجيع المرأة من خلال مزايا وبرامج تحفيزية وتدريبية وموافاة هيئة الأوراق المالية بنسخة عن هذه السياسة وبأي تعديلات تطرأ عليها.
- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة شركات المساهمة العامة.
- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة بشكل مستمر.
- إذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية وجب عليها عرض الأمر على مجلس الإدارة ليقوم بإخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات إنتفاء صفة الإستقلالية عنه، وعلى العضو أن يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره، ويصدر مجلس الإدارة قراراً باعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو إنتضاء المدة المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد.
- مع مراعاة نص المادة (١٤٥) من القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، إذا كان من شأن قرار مجلس الإدارة إنتفاء أسباب ومبررات الإستقلالية عن العضو للتأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من أعضاءه المستقلين، قام مجلس الإدارة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو إذا قدم الأخير إستقالته لإنتفاء صفة الإستقلالية عنه وفي حال رفض العضو تقديم الإستقالة يتعين على مجلس الإدارة عرض الأمر على الجمعية العمومية لإتخاذ قرار بالموافقة على عضو آخر محله أو بفتح باب الترشح لإنتخاب عضو جديد.
- إعداد وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن السياسة التي يتم على أساسها منح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة التحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا معقولة وتتناسب مع أداء الشركة.
- المراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصية لمجلس الإدارة في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم.

- إعداد وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص مهام والوصف الوظيفي لمقرر مجلس الإدارة.
- الأخذ بالإعتبار جميع العوامل التي يراها ضرورية بما في ذلك المتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة، والأحكام والتوصيات الواردة في مدونة قواعد السلوك والتوجيهات ذات الصلة. يجب أن يكون الهدف من ذلك جذب والاحتفاظ بالموظفين من ذوي الكفاءة المطلوبة لإنجاز أعمال الشركة بنجاح.
- التفويض للرئيس التنفيذي مهمة توظيف الموظفين وتحديد الأجر الخاص بكل موظف لا يكون تحت الإدارة المباشرة للرئيس التنفيذي، على أن تكون هذه الأجر متماشية مع سلم الأجر وسياسة المكافآت المصادق عليها.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين الموظفين الذين يكونون تحت الإدارة المباشرة للرئيس التنفيذي، وتحديد بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي الحاجة إلى موظفين مؤهلين على مستوى الإدارة العليا والاتفاق على معايير اختيارهم.
- القيام بمقابلة الخروج مع كبار المديرين الذين يكونون تحت الإدارة المباشرة للرئيس التنفيذي.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن اعتماد سياسة التدريب والتطوير السنوية.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص خطة الموارد البشرية والميزانية.
- للمساعدة في الوفاء بالتزاماتها للجنة الصلاحيات الكاملة لتعيين مستشارين في الأجر وتكليف أو شراء أي من التقارير والدراسات الاستقصائية أو المعلومات التي تراها ضرورية.
- إقرار وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ميزانية مكافآت الموظفين.
- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص المكافأة السنوية للرئيس التنفيذي.
- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص خطة العلاوات والدفعات السنوية للرئيس التنفيذي.
- وضع وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بشأن معايير الإختيار وإختيار وتعيين وتحديد اختصاصات أي من المستشارين في الأجر ممن يقدمون الإستشارة للجنة.
- تحديد وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تصميم، وتحديد الأهداف، لأي برنامج أجر مرتبط بالأداء تستخدمه الشركة والموافقة على مجموع المدفوعات السنوية الصادرة بموجب هذه الخطط.
- مراجعة وتصميم جميع خطط حوافز الأسهم للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة والمساهمين. وتحديد كل عام ما إذا كان سيتم توزيع حوافز بموجب هذه الخطط، وإذا كان كذلك، تحديد المبلغ الإجمالي لهذه الحوافز، الحوافز الفردية للمديرين التنفيذيين، مقرر مجلس الإدارة وغيرهم من كبار المسؤولين التنفيذيين وأهداف الأداء التي يجب اعتمادها.
- إقرار وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص السياسة الخاصة التي تسمح لأعضاء مجلس الإدارة المطالبة بالمصروفات.
- التواصل والعمل بالتنسيق مع باقي اللجان التابعة لمجلس الإدارة كلما إقتضى الحال ذلك.
- النظر في أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت التي عقدت في عام ٢٠١٨:

خلال عام ٢٠١٨، عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع إجتماعين إثنين. وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لإجتماعات اللجنة:

اسم العضو	تواريخ الاجتماعات ٢٠١٨		إجمالي عدد الحضور
	١٢ إبريل	٤ ديسمبر	
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	✓	✓	٢
السيد/ بيتر انجلاند	✓	✓	٢
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	✓	✓	٢

✓ حضور

لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

تتكون لجنة المتابعة والإشراف من ثلاثة (٣) أعضاء من مجلس الإدارة، إثنان مستقلان وجميعهم من غير التنفيذيين.

أسماء أعضاء لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وفقاً لما يلي:

من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ إلى تاريخ ٦ مارس ٢٠١٨

اسم العضو	المنصب	الوضع
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس لجنة المتابعة والإشراف	مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو في لجنة المتابعة والإشراف	غير مستقل

من تاريخ ٧ مارس ٢٠١٨ (تاريخ تعيين عضو مجلس الإدارة الجديد) إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

اسم العضو	المنصب	الوضع
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	رئيس لجنة المتابعة والإشراف	مستقل
السيد/ بيتر انجلاند	عضو في لجنة المتابعة والإشراف	غير مستقل
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	عضو في لجنة المتابعة والإشراف	مستقل

إختصاصات ومهام لجنة المتابعة والإشراف:

تم تحديد مهام هذه اللجنة وفقاً للمادة (١٢) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة. تتمثل مهام اللجنة فيما يلي:

- إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم.
- إعداد والحفاظ على سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن إعتبارهم مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق، و يتوافر لهم الإطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها.
- تقديم الكشوف والتقارير الدورية لمجلس الإدارة وسوق أوظيفي للأوراق المالية.
- وضع وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص قواعد تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشقيقة لها.
- النظر في أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

إجتماعات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

خلال عام ٢٠١٨، عقدت لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع اجتماعين اثنين. وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة المتابعة والإشراف لإجتماعات اللجنة.

اسم العضو	تواريخ الاجتماعات ٢٠١٨		إجمالي عدد الحضور
	٢٦ يوليو	٤ ديسمبر	
السيد/ جاسم أحمد النعيمي	✓	✓	٢
السيد/ بيتر انجلاند	✓	✓	٢
السيدة/ عارفة صالح الفلاحي	✓	✓	٢

✓ حضور

ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠١٨:

اجتمعت اللجنة مرتين خلال سنة ٢٠١٨. انعقد الاجتماع الأول بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٨ وقد تمثلت أعمال اللجنة أثناء هذا الاجتماع فيما يلي:

- إقرار محضر إجتماع اللجنة السابق المنعقد بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٧.
- إستعراض والموافقة على المستندات بشأن قواعد وسجل والمداولات الخاصة بلجنة المطلعين.

تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٨

- استعراض سجل الأشخاص المطلعين للنصف الأول من عام ٢٠١٨.
- استعراض تقرير المستجندات الخاصة بمعاملات المطلعين للربع الرابع من عام ٢٠١٧ والربع الأول من عام ٢٠١٨.
- وفي بند أعمال أخرى، تمت إقرار بيان تصريح المطلعين وتوقيعه من قبل جميع الأشخاص المطلعين.

كما اجتمعت اللجنة بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠١٨ وقد تمثلت أعمال اللجنة أثناء هذا الاجتماع فيما يلي:

- إقرار محضر اجتماع اللجنة السابق المنعقد بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٨.
- استعراض المواعيد المقترحة لإجتماعات لجنة المطلعين لسنة ٢٠١٩ والموافقة عليهم.
- استعراض المستجندات بشأن قواعد وسجل والمداولات الخاصة بلجنة المطلعين.
- استعراض سجل الأشخاص المطلعين لغاية ٢٥ نوفمبر من عام ٢٠١٨.
- استعراض تقرير المستجندات الخاصة بمعاملات المطلعين للربع الثالث من عام ٢٠١٨.

أقر مجلس إدارة الشركة خلال إجتماعه المنعقد تاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨ بتغيير تشكيلة لجنة المتابعة والإشراف ووضعها حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠١٩، وفيما يلي تفاصيل أعضاء اللجنة الجدد:

اسم العضو	المتصب	الرئيس التنفيذي
السيد/ إيوين مكروبي	رئيس اللجنة	رئيس الدائرة المالية
السيد/ شارليس فوروارد	عضو اللجنة	رئيس دائرة المخاطر والإمتثال
السيد/ محمد حسن خان	عضو اللجنة	رئيس الدائرة القانونية
السيد/ سامي الزواغي	عضو اللجنة	

لجنة الاستثمار

لجنة الاستثمار للتأمين العام:

تتكون لجنة الاستثمار للتأمين العام من عضو واحد غير مستقل (١) من أعضاء مجلس الإدارة، وأربع (٤) أعضاء تنفيذيين من إدارة الشركة.

أسماء أعضاء لجنة الاستثمار للتأمين العام وفقاً لما يلي:

من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ إلى تاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٨

اسم العضو	المتصب	عضو مجلس الإدارة
السيد/ بيتر إنجلاند	رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي
السيد/ أندرو سميث	عضو اللجنة	رئيس الدائرة القانونية
السيد/ سامي الزواغي	عضو اللجنة	رئيس دائرة المخاطر والإمتثال للشركة
السيد/ محمد حسن خان	عضو اللجنة	رئيس الدائرة المالية
السيد/ مانوهار بهوير	عضو اللجنة	

من تاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٨ إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

اسم العضو	المتصب	عضو مجلس الإدارة
السيد/ بيتر إنجلاند	رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي
*السيد/ إيوين مكروبي	عضو اللجنة	رئيس دائرة المخاطر والإمتثال للشركة
السيد/ محمد حسن خان	عضو اللجنة	رئيس الدائرة المالية
*السيد/ تشارلز فورورد	عضو اللجنة	

*تم تعيين الرئيس التنفيذي الحالي بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠١٨
*تم تعيين رئيس الدائرة المالية الحالي بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٨

تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٨

إجتماعات اللجنة:

خلال عام ٢٠١٨، عقدت لجنة الاستثمار للتأمين العام لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع اجتماع واحد تاريخ ٩ مايو ٢٠١٨. وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة الاستثمار لإجتماعات اللجنة:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع ٩ مايو ٢٠١٨	إجمالي عدد الحضور
السيد/ بيتر إنجلاند	✓	١
السيد/ أندرو سميث	✓	١
السيد/ سامي الزواغي	✓	١
السيد/ محمد حسن خان	✓	١
السيد/ مانوهار بهوير	✓	١

✓ حضور

إختصاصات ومهام لجنة الاستثمار للتأمين العام:

تتولى لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة والتأمين العام المهام التالية:

- فهم أهداف الاستثمار وملف المخاطر / العائدات والاستراتيجيات الاستثمارية لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.
- استعراض إرشادات الاستثمار بشكل دوري وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بالتعديلات المناسبة ذات العلاقة.
- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير/ مديرين استثماريين خارجيين أو الاحتفاظ بهم أو استبدالهم حسب الحاجة.
- مراقبة أداء مدير/ مدراء الاستثمار وفقاً لمبادئ الاستثمار.
- استعراض مقترحات الاستثمار/ تصفية الاستثمارات الواردة وتقديم توصيات إلى المجلس.
- اختيار وتنظيم واستبدال مستشارين خارجيين للاستثمارات مثل الاستشاريين.
- حل جميع المسائل المتعلقة بتفسير المبادئ التوجيهية الخاصة بالاستثمار إلى مدير أو مدراء الاستثمار.
- استعراض جميع الرسوم التي تم تكبدها من قبل محفظة الشركة أو نيابة عنها بطريقة معقولة.
- مراجعة أداء المحفظة بانتظام وتقديم التقارير ذات العلاقة إلى مجلس الإدارة.
- مراقبة واستعراض تخصيص الأصول في المحفظة وفقاً للمبادئ التوجيهية للاستثمار.
- الإشراف على ملائمة إدارة مخاطر الاستثمار.
- الاحتفاظ بسجلات لإدارة المحفظة وأعمال لجنة الاستثمار.
- الموافقة على أي استثمار وفقاً لما يلي:
 - أي استثمار منفرد باستثناء الإصدارات الأولية للسندات الخاصة بأصول معينة بقيمة ١٠ مليون درهم بحد أقصى لكل معاملة.
 - أي استثمار منفرد للإصدارات الأولية للسندات بمناقصة تبلغ قيمتها ٢٠ مليون درهم بحد أقصى. في هذه الحالة، يجب على اللجنة إعلام مجلس الإدارة عن طريق تعميم مثل هذا الإجراء.
 - أي استثمار لاحق لنفس الأصول يتم السماح به بعد فترة انتظار مدتها ستة أشهر بقيمة ١٠ مليون درهم بحد أقصى لكل معاملة. يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة لطلب الاستثمار اللاحق الخاص بنفس الأصول قبل انتهاء فترة الانتظار البالغة ستة أشهر.
 - يجب على جميع قرارات الاستثمار أن تؤكد بأن المحفظة الاستثمارية مطابقة لحدود تخصيص الأصول وفقاً للوائح المالية رقم ٢٥/٢٠١٤ لشركات التأمين.
 - أن يكون مخولاً بحسم أي استثمار إما عن طريق ربحه أو خسارته حتى قيمة ١٠ مليون درهم لكل معاملة.
 - يحق للجنة الاستثمار تفويض بعض المسؤوليات إلى مدير الاستثمار أو المتخصصين الإضافيين (مثل المحامين، ومدققي الحسابات، وغيرهم من العاملين في الشركة).

لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة:

تتكون لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة من عضو واحد غير مستقل (١) من أعضاء مجلس الإدارة، وأربع (٤) أعضاء تنفيذيين من إدارة الشركة.

أسماء أعضاء لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة وفقاً لما يلي:

من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ إلى تاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٨

اسم العضو	المنصب	عضو مجلس الإدارة
السيد/ بيتر إنجلاند	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
السيد/ أندرو سميث	عضو اللجنة	الرئيس التنفيذي
السيد/ سامي الزواغي	عضو اللجنة	رئيس الدائرة القانونية
السيد/ محمد حسن خان	عضو اللجنة	رئيس دائرة المخاطر والإمتثال للشركة
السيد/ مانوهار بهوير	عضو اللجنة	رئيس الدائرة المالية

من تاريخ ٢٠ مايو إلى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

اسم العضو	المنصب	عضو مجلس الإدارة
السيد/ بيتر إنجلاند	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
*السيد/ إيوين مكروبي	عضو اللجنة	الرئيس التنفيذي
السيد/ محمد حسن خان	عضو اللجنة	رئيس دائرة المخاطر والإمتثال للشركة
*السيد/ شارليس فورارد	عضو اللجنة	رئيس الدائرة المالية

*تم تعيين الرئيس التنفيذي الحالي بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠١٨
*تم تعيين رئيس الدائرة المالية الحالي بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٨

إجتماعات اللجنة:

خلال عام ٢٠١٨، عقدت لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع اجتماع واحد بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨. وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء لجنة الإستثمار لإجتماعات اللجنة:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع ٩ مايو ٢٠١٨	إجمالي عدد الحضور
السيد/ بيتر إنجلاند	✓	١
السيد/ أندرو سميث	✓	١
السيد/ سامي الزواغي	✓	١
السيد/ محمد حسن خان	✓	١
السيد/ مانوهار بهوير	✓	١

✓ حضور

إختصاصات ومهام لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة:

تتولى لجنة الاستثمار للتأمين على الحياة والتأمين العام المهام التالية:

- فهم أهداف الاستثمار وملف المخاطر / العائدات والاستراتيجيات الاستثمارية لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.
- استعراض إرشادات الاستثمار بشكل دوري وتقديم التوصية لمجلس الإدارة بالتعديلات المناسبة ذات العلاقة.
- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير/ مديرين استثماريين خارجيين أو الاحتفاظ بهم أو استبدالهم حسب الحاجة.
- مراقبة أداء مدير/ مدراء الاستثمار وفقاً لمبادئ الاستثمار.
- استعراض مقترحات الاستثمار/ تصفية الاستثمارات الواردة وتقديم توصيات إلى المجلس.
- اختيار وتنظيم واستبدال مستشارين خارجيين للاستثمارات مثل الاستشاريين.
- حل جميع المسائل المتعلقة بتفسير المبادئ التوجيهية الخاصة بالاستثمار إلى مدير أو مدراء الاستثمار.
- استعراض جميع الرسوم التي تم تكبدها من قبل محفظة الشركة أو نيابة عنها بطريقة معقولة.

تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٨

- مراجعة أداء المحفظة بانتظام وتقديم التقارير ذات العلاقة إلى مجلس الإدارة.
- مراقبة واستعراض تخصيص الأصول في المحفظة وفقاً للمبادئ التوجيهية للاستثمار.
- الإشراف على ملائمة إدارة مخاطر الاستثمار.
- الاحتفاظ بسجلات لإدارة المحفظة وأعمال لجنة الاستثمار.
- الموافقة على أي استثمار وفقاً لما يلي:
- أي استثمار منفرد باستثناء الإصدارات الأولية للسندات الخاصة بأصول معينة بقيمة ١٠ مليون درهم بحد أقصى لكل معاملة.
- أي استثمار منفرد للإصدارات الأولية للسندات بمناقصة تبلغ قيمتها ٢٠ مليون درهم بحد أقصى. في هذه الحالة، يجب على اللجنة إعلام مجلس الإدارة عن طريق تعميم مثل هذا الإجراء.
- أي استثمار لاحق لنفس الأصول يتم السماح به بعد فترة انتظار مدتها ستة أشهر وبقيمة ١٠ مليون درهم بحد أقصى لكل معاملة. يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة لطلب الاستثمار اللاحق الخاص بنفس الأصول قبل انتهاء فترة الانتظار البالغة ستة أشهر.
- يجب على جميع قرارات الاستثمار أن تؤكد بأن المحفظة الاستثمارية مطابقة لحدود تخصيص الأصول وفقاً للوائح المالية رقم ٢٠١٤/٢٥ لشركات التأمين.
- أن يكون مخولاً بحسم أي استثمار إما عن طريق ربحه أو خسارته حتى قيمة ١٠ مليون درهم لكل معاملة.
- يحق للجنة الاستثمار تفويض بعض المسؤوليات إلى مدير الاستثمار أو المتخصصين الإضافيين (مثل المحامين، ومدققي الحسابات، وغيرهم من العاملين في الشركة).

نظام الرقابة الداخلية

الرقابة الداخلية: تم تطوير وظيفة الرقابة الداخلية للشركة بواسطة نهج منضبط لتقييم وتحسين فعالية السياسات الداخلية وكذلك رصد ومراقبة مخاطر الأعمال التجارية وفيما يلي لمحة عامة عن عملية الرقابة الداخلية.

خطة الرقابة الداخلية: يتم رسم خطة سنوية لرقابة داخلية سنوية تعتمد على لجنة التدقيق، في بداية عام الرقابة الداخلية مع التركيز على الوظائف/ الإدارات الرئيسية التي سيتم تقييمها على مدار السنة.

تقارير الرقابة الداخلية: تجري المراجعات الداخلية طوال العام ويتم إصدار التقارير بصورة دورية. تلخص التقارير التي يتم تقديمها إلى لجنة التدقيق على أساس ربع سنوي الملاحظات والمجالات التي تحتاج إلى تحسين والآثار المترتبة عليها (باعتبارها عالية/ متوسطة/ منخفضة المخاطر)، وردود الإدارة والتوصيات بعد مناقشتها مع الإدارة العليا.

متابعة الرقابة الداخلية: يتم إجراء متابعة ربع سنوية للرقابة الداخلية تعتمد على التقارير السابقة، للتأكد من تنفيذ التغييرات المتفق عليها. ويتم تقديم نتائج المتابعة من خلال تقارير المتابعة إلى لجنة التدقيق.

عمليات التدقيق المفاجئة: وفقاً لخطة التدقيق، سيقوم إجراء مراجعات مفاجئة للفروع وعمليات تسويق غامضة من خلال الأقسام والفروع.

الإبلاغ عن المخالفات: تم تصميم سياسة الإبلاغ عن المخالفات كوسيلة تحكم للمساعدة في الحفاظ على سلامة التقارير المالية لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، وتعاملاتها التجارية، ودعم الالتزام بقواعد السلوك. وفيما يلي سيتم استعراض الإجراءات التي يمكن للموظفين من خلالها الشعور بالثقة وإثارة المخاوف بشأن الأخطاء المحتملة في التقارير المالية أو في أي مسائل أخرى، والتي تكون على الشكل التالي:

- استلام واحتجاز ومعالجة الشكاوى التي تتلقاها الشركة فيما يتعلق بالمحاسبة أو الضوابط المحاسبية الداخلية أو مسائل التدقيق،
- والتقديم السري لموظفي الشركة (والتي قد تكون مجهولة الهوية) للمخاوف بشأن أي مسألة، بما في ذلك تلك المتعلقة بمسائل محاسبية أو تدقيق حسابات مشكوك فيها.

التحقيقات والقرارات: سيتم مراجعة جميع الإبلاغات والتحقيقات بهم تحت إشراف مدير أول التدقيق الداخلي / الرقابة الداخلية. وسيقوم مدير أول التدقيق الداخلي / مدير الرقابة الداخلية بتقييم الشكاوى ومناقشتها مع الرئيس التنفيذي لتحديد ما إذا كانت تتعلق بمسألة الإبلاغ عن المخالفات أم لا، وتقديم التقارير ذات العلاقة إلى لجنة التدقيق حسب الحاجة.

إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعتها لآلية عمله والتأكد من فعاليتها.

للتماشي مع متطلبات المادة رقم (٨) من القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ بخصوص الرقابة الداخلية، تم إنشاء وظيفة الإمتثال والرقابة الداخلية للشركة في عام ٢٠١٠. وامتثالاً لأحكام المادة رقم (٥٠) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن تطبيق نظام الرقابة الداخلية لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ومراجعة فعاليته. قامت لجنة التدقيق بتعيين عضو رقابة داخلية من الموظفين لتعزيز وظيفة الرقابة الداخلية الحالية / ووظيفة تدقيق حسابات الشركة.

إسم مدير الرقابة الداخلية ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

تم تعيين السيد/ ديبو كريشنان كمدير أول للتدقيق الداخلي - إدارة الرقابة بتاريخ ١٧ إبريل ٢٠١٦، وهو حاصل على درجة ماجستير في إدارة الأعمال ولديه خبرة مهنية لأكثر من ١٠ سنوات في عمليات الرقابة والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال، والحوكمة، ومتابعة القرارات التنظيمية مثل هيئة التأمين وهيئة الصحة في دبي وهيئة الصحة في أبوظبي، وإدارة الائتمان. كما يتمتع بفهم شامل في تقييم الضوابط الداخلية، وفحص البيانات المالية وغيرها، بالإضافة إلى تدقيق أنظمة وبرامج الإدارة لتقديم المزيد من التحسينات. ويعتبر ديبو جيد جداً في تطوير الأنظمة والإجراءات والمساهمة في تحسين الأداء المالي وزيادة الإنتاجية وتعزيز الضوابط الداخلية. كما يتمتع بدراية كافية في برامج ISMS، QMS، ومعايير المحاسبة ومعايير التدقيق، وقانون الشركات والتعامل مع إجراءات الإبلاغ عن المخالفات، والتحقيق في عمليات الاحتيال والتعامل مع الشكاوى المقدمة من هيئة الصحة بدبي وهيئة الصحة في أبوظبي وهيئة التأمين وإدارة المخاطر والامتثال.

إسم ضابط المخاطر والإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

تم تعيين السيد/ محمد حسن خان رئيساً لدائرة المخاطر والإمتثال للشركة بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٦. لديه خبرة أكثر من ١٦ سنة في المجال المصرفي ومجال التأمين حيث يقوم بتقديم خبراته في مجالات الاستراتيجيات والأعمال وإدارة المخاطر. محمد حسن خان حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الهند وحضر برنامج القيادة التنفيذية بكلية هارفارد للأعمال، في الولايات المتحدة الأمريكية. كما أنه حاصل على شهادة في الأعمال المصرفية والتأمين، وشهادة الدراسات العليا في العلوم المصرفية الإسلامية والتأمين من معهد العلوم المصرفية الإسلامية والتأمين، المملكة المتحدة. وقد نشر عدة مقالات عن التكافل وإدارة المخاطر لمجلة أخبار التمويل الإسلامي.

كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقرير والحسابات السنوية.

يتم تنفيذ خطة تدقيق داخلية وفقاً لمعايير موضوعية وعلمية دقيقة يتم إدراجها في تقرير التدقيق الداخلي. كما يتم إعداد تقرير "الأعمال التصحيحية المتخذة" وفقاً لجدول زمني محدد مسبقاً ويتم وضع التقرير النهائي للتدقيق بعد أن يتم تصحيح كل ملاحظة وردت بتقرير التدقيق ذو العلاقة. لا يتم إخبار أي جهد لاستعراض ونشر الوعي بين الموظفين حول سياسات الشركة، كما تعقد أيضاً وبصفة منتظمة برامج توعية داخلية حول المخاطر. هذا، ولم تواجه الشركة أي مشاكل كبيرة خلال سنة ٢٠١٨.

المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية ٢٠١٨:

لم ترتكب شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع أي مخالفة ولم تخرق أي أنظمة أو لوائح تنظيمية في عام ٢٠١٨. وعليه، لم تدفع الشركة أي مخالفات أو غرامات.

بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٨ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

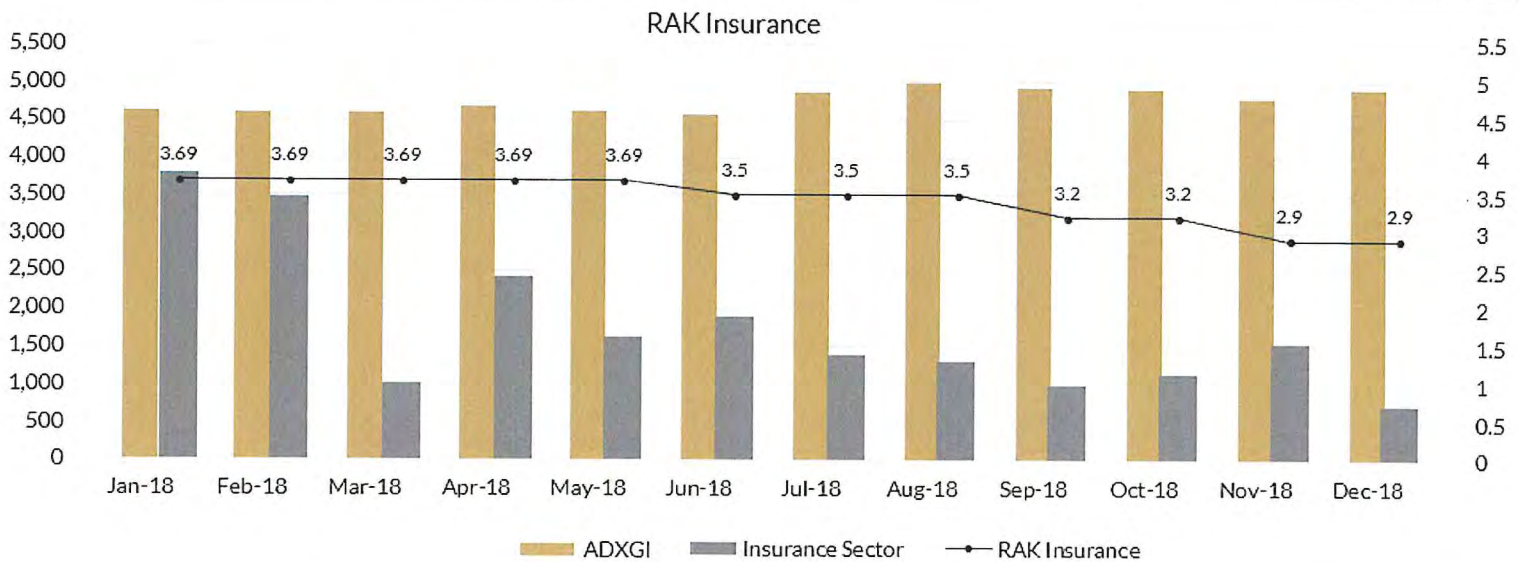
تلتزم الشركة باستمرار بحماية البيئة من خلال الترويج لأعمال "صديقة للبيئة" مثل تشجيع الموظفين على التقليل من الطباعة إذا كان من الممكن الاحتفاظ بالبيانات على شاشة الكمبيوتر، وإعادة تدوير الورق وخرطيش الحبر، وضمان التخلص السليم من النفايات وخاصة المواد الكهربائية المستخدمة. حيث تم دفع مبلغ وقدره ٢٢,٠٦٩ درهم إماراتي لشركة شريد-إت للتخلص السليم من الأوراق وإعادة تدويرهم، وفي المقابل حصلت الشركة على شهادة الإنجاز البيئية التي تشير إلى عدد الأشجار التي ساعدت شركتنا في حمايتها من الدمار.

معلومات عامة:

بيان سعر سهم الشركة من السوق خلال السنة المالية ٢٠١٨:

الشهر	الأسعار عالية (درهم)	أقل سعر (درهم)	سعر الإغلاق (درهم)
يناير	٣,٦٩	٣,٦٩	٣,٦٩
فبراير	٣,٦٨	٣,٦٨	٣,٦٨
مارس	٣,٦٨	٣,٦٨	٣,٦٨
أبريل	٣,٦٨	٣,٦٨	٣,٦٨
مايو	٣,٦٨	٣,٦٨	٣,٦٨
يونيو	٣,٥	٣,٥	٣,٥
يوليو	٣,٥	٣,٥	٣,٥
أغسطس	٣,٥	٣,٥	٣,٥
سبتمبر	٣,٢	٣,٢	٣,٢
أكتوبر	٣,٢	٣,٢	٣,٢
نوفمبر	٢,٩	٢,٩	٢,٩
ديسمبر	٢,٩	٢,٩	٢,٩

بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام ٢٠١٨:



بيان توزيع ملكية المساهمين اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (أفراد وشركات وحكومات) مصنفة كشركة محلية وخليجية وعربية أو أجنبية.

الرقم	المساهمين	عدد الأسهم		
		الأفراد	الشركات	الحكومات
١	محلي	%١٨,٢١	%٨١,٧٩	٠
٢	خليجي	٠	٠	٠
٣	عربي	٠	٠	٠
٤	أجنبي	٠	٠	٠
	المجموع الكلي	%١٨,٢١	%٨١,٧٩	٠
	المجموع			%١٠٠

بيان المساهمين الذين يمتلكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الرقم	إسم المساهم	عدد الأسهم	النسبة المئوية
١	بنك رأس الخيمة الوطني	٨٧,١٥٤,٩٨١	%٧٩,٢٣
٢	أحمد عيسى النعيم	١٤,٠٦٩,٣٤١	%١٢,٧٩

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الرقم	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
١	أقل من ٥٠,٠٠٠	٣٠	٢٤٠,٢٥٢	%٠,٢٢
٢	من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٨	١,١٣٢,٨٥٦	%١,٠٣
٣	من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	٧,٤٠٢,٢٣٠	%٦,٧٣
٤	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٢	١٠١,٢٤٤,٣٢٢	%٩٢,٠٢

الإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.

قامت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بتعيين مسؤول مختص بكافة المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين.

اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:

السيد/ سامي الزواغي

البريد الإلكتروني: investorrelations@rakinsurance.com

رقم الهاتف: ٠٠٩٧١٧٢٢٧٣٠٠٠

رقم الهاتف المتحرك وتطبيق "الواتس آب": ٠٠٩٧١٥٤٣٠٣٥٥٠٦

الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين:

الموقع الإلكتروني: <https://www.rakinsurance.com/en/rak-investor-relations>

القرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية المنعقدة في عام ٢٠١٨ .

لا يوجد أي قرارات خاصة تم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٨ .
مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

قامت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين بتعيين السيد/ سامي الزواغي مقررًا لإجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنها بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠١٦

بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة في عام ٢٠١٨ .

لقد تقدمت الشركة في العديد من المجالات، حتى أنها في نهاية المطاف تجاوزت إجمالي قسط التأمين بمقدار ٥٠٠ مليون درهم إماراتي، وهو إنجاز بارز في تاريخ شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين لكل من فروع التأمين (حيث بلغ إكتتاب التأمين الطبي والتأمين على الحياة حوالي ٣٨٠ مليون درهم أي بنسبة إيرادات بلغت ٧٥٪ ، وحقق إكتتاب التأمين العام مايقارب ١٣٠ مليون درهم أي بنسبة إيرادات بلغت ٢٥٪). حافظت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين على إستقرار تصنيف "ستاندرد أند بورز" من BBB + Outlook لعام ٢٠١٨ .

- وحازت الشركة خلال هذا العام على جائزة تقدير خاصة في حفل جوائز "مينا آر" للتأمين.
- جائزة أفضل تأمين طبي في دولة الإمارات العربية المتحدة للعام ٢٠١٨ من قبل فروست وسوليفان.
- أفضل مركز اتصال للعام ٢٠١٨ من قبل إنسايتس الشرق الأوسط.
- أفضل مبادرة لجذب العملاء في مؤتمر سعادة العملاء.
- جائزة المبادرة الرقمية لعام ٢٠١٨ من جوائز الشرق الأوسط للتأمين.

بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٨ .

- النقاط المستهدفة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين والمحددة من قبل هيئة التأمين لعام ٢٠١٨ هي ٣٨ نقطة.
 - تم تحقيق النقاط المستهدفة والبالغة ٣٨ نقطة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
- وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (٣/١٠/٢٦٧) لسنة ٢٠١٥، بشأن اعتماد إستراتيجية التوطين في قطاع المصارف والتأمين قامت الهيئة بتحديد النقاط المستهدفة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع الخاصة بالتوطين لسنة ٢٠١٨ ب ٣٨ نقطة. وقد حققت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع النقاط المحددة والبالغة ٣٨ نقطة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبذلك تكون الشركة قد استكملت النقاط المستهدفة الخاصة بالتوطين لسنة ٢٠١٨ . هذا، ويجدر الإشارة إلى أن نسبة التوطين بالشركة تبلغ ما يقارب ٦% .

بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو يجري تطويرها خلال العام ٢٠١٨ .

وفقاً للإستراتيجية الوطنية للإبتكار والتي تهدف إلى جعل دولة الإمارات العربية المتحدة من أكثر دول العالم إبتكاراً، طلبت هيئة التأمين من شركات التأمين المساهمة في هذا الهدف الوطني من خلال تعيين "ممثل للإبتكار/ رئيس للإبتكار"، وقد سارعت الشركة إلى الإمتثال إلى هذا الطلب بتعيين السيدة/ عائشة الشحي الممثل للإبتكار لقيادة استراتيجية الإبتكار في الشركة.

تم الشروع في تطبيق إستراتيجية الشركة للإبتكار منذ عام ٢٠١٧ من خلال إطلاق الحملات التي تدعو جميع موظفي الشركة إلى تقديم أفكارهم المبتكرة لعام ٢٠١٧ - ٢٠١٨ ، وقد تم تكريم الموظفين الذين قدموا أفكاراً استثنائية في عام ٢٠١٨ أثناء الإجتماع السنوي للموظفين الذي عقد في شهر يناير ٢٠١٩ . وقد تم تنفيذ بعض الأفكار المبتكرة بشكل جزئي في عام ٢٠١٨ ، هذا ويتم تقييم كل فكرة على حدة على أساس تكلفة التنفيذ في عام ٢٠١٩ ومايليهها.

وتعمل الشركة على محاولة دمج ثقافة الإبتكار في كل نشاط داخلي، هذا وتؤمن الشركة بأن الطريقة الوحيدة للمضي قدماً والحفاظ على قدرتها التنافسية هو وضع آليات للتأكد من تحقيق تجربة العميل المثلى بواسطة الإبتكار والتكنولوجيا.

التاريخ: ١٧ مارس ٢٠١٩



سالم علي الشرحان
رئيس مجلس الإدارة





RAK INSURANCE



<https://www.facebook.com/RAKInsurance/>



https://twitter.com/RAK_Insurance



<https://www.linkedin.com/company/rak-insurance>



<https://www.youtube.com/channel/UCWBs7uTmbOGjrQNcJ32cgf>