



شركة البحيرة الوطنية للتأمين
Al-Buhaira National Insurance Co.

تقرير حوكمة الشركة
لسنة 2017

المقدمة

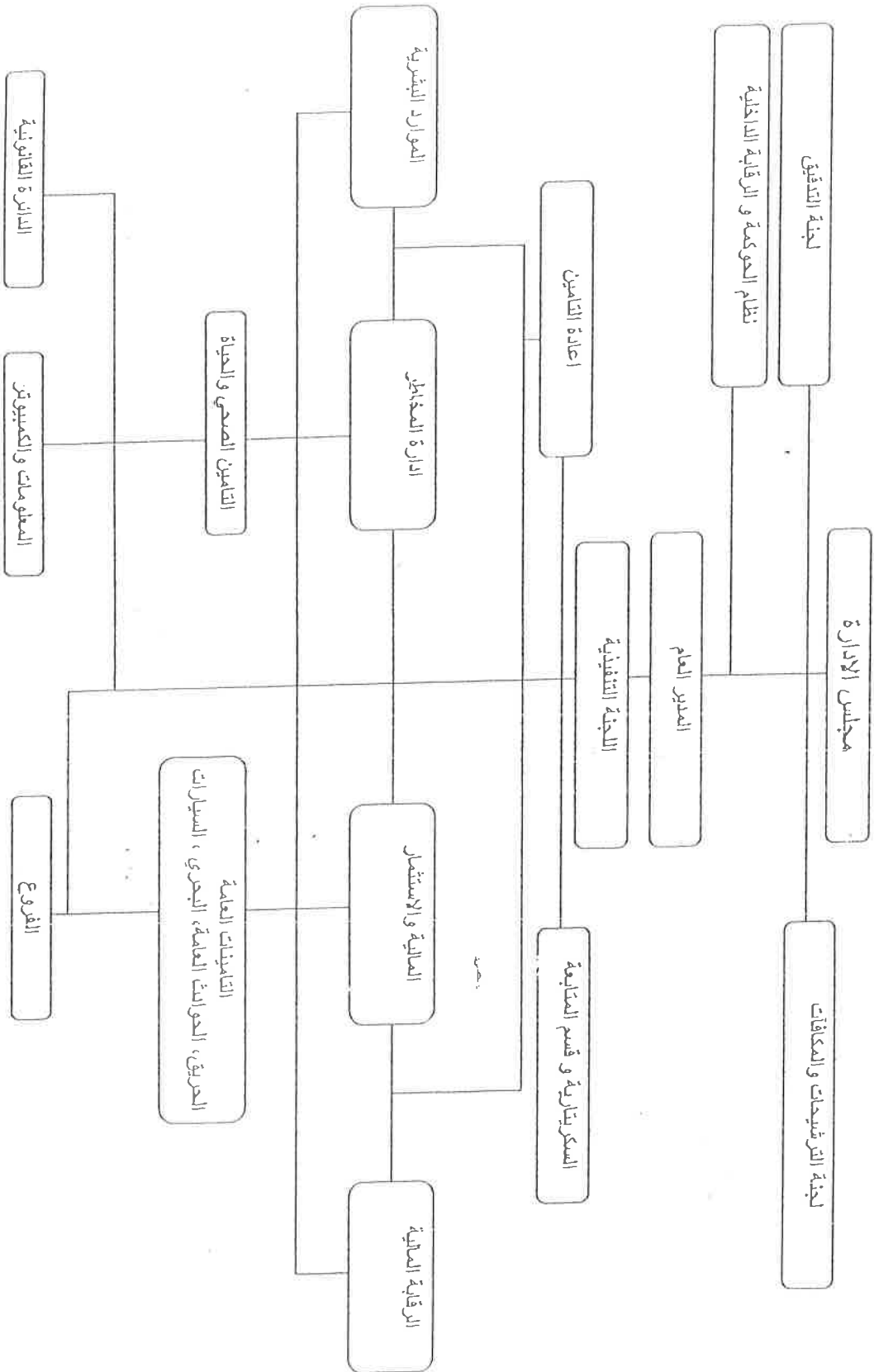
استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة وحرصاً من شركة البحيرة الوطنية للتأمين في بيان القواعد والمعايير المنظمة لإدارة الشركة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع عملت الشركة على إعداد تقرير الحوكمة لسنة 2017 وفقاً لأحكام اللائحة الاسترشادية الصادرة من قبل الهيئة وذلك لمساعدة مجلس إدارة الشركة في القيام بالتزاماته وتحسين الكفاءة العملية للمجلس ولجانه من أجل ضمان الالتزام بأفضل ممارسات الحوكمة التي تكفل حماية حقوق المساهمين وحقوق أصحاب المصالح ومواكبة المتطلبات والاستفادة من الفرص الجديدة للعمل بفعالية والاستجابة لتوقعات المساهمين وغيرهم من الأطراف من أصحاب المصالح.

1- تطبيق مبادئ الحوكمة

على ضوء ما ورد أعلاه قامت الشركة بما يلي :

- إعداد دليل سياسات وإجراءات حوكمة الشركات والذي يتضمن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بمجلس الإدارة ولجانه ونظام الرقابة الداخلية ومهامه وما يتعلق بالمدقق الخارجي.
- قام مجلس الإدارة بمتابعة لجنة التدقيق ولجنة المكافآت والترشيحات حسب متطلبات الحوكمة وتوضيح مهام وصلاحيات كل منها.
- تطوير أنظمة الرقابة الداخلية بحيث تكون فعالة وذلك عن طريق مقارنة ومطابقة البيانات المالية الصادرة عنها مع بيانات المدقق الخارجي.
- قامت الشركة بعقد ورش عمل ودورات تدريبية للموظفين وتعميم سياسات الحوكمة على موقع الشركة الداخلي.
- حرصت الشركة على ممارسة أعمالها بشفافية خصوصاً بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الإلتزام بكافة قوانين واحكام هيئة الأوراق المالية والسلع.
- الإلتزام بإنهاء تقرير الحوكمة وكذلك التقرير السنوي والبيانات المالية الأخرى وتوزيعه على المساهمين قبل انعقاد الجمعية العمومية بمدة كافية لاتاحة الفرصة للمساهمين الاطلاع عليها واتخاذ القرارات المناسبة.

Organization Chart



2- الحقوق العامة للمساهمين

تثبت للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم، وبوجه خاص الحق في الحصول على:

- نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها.
- الحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.
- حق حضور الجمعيات العمومية للشركة ، والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها ويكون لكل مساهم من الاصوات بما يعادل أسهمه .
- حق التصرف بالأسهم.
- حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة لتحقيق فاعلية أكبر لأداء الشركة وأعضاء مجلس إدارتها ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس إذا لزم الأمر.
- حق الاستفسار وطلب المعلومات الخاصة بالشركة في الوقت المناسب بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع الأنظمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع واللوائح التنفيذية الخاصة بالشركات المدرجة.

بيان بتنفيذ الشركة للأحكام الواردة استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة:

تقوم الشركة بتنفيذ الأحكام الواردة في قرار الهيئة كما يلي:

- التزام مجلس الإدارة بانعقاد جلساته وتسجيل محاضر اجتماعاته وحفظها بحيث يسهل الإطلاع عليها. (اربع جلسات)
- انعقاد لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت ومباشرة المهام الموكلة اليهم من مجلس الإدارة.
- التزام الإدارة التنفيذية بتنفيذ توصيات مجلس الإدارة.
- الإلتزام بمبادئ الإفصاح والشفافية وفق ما نصت عليه القرارات النافذة.

3- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية خلال عام 2017

تلتزم الشركة بما جاء في المادة رقم (14) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية . وكانت تعاملات مجلس الإدارة واقاربهم من الدرجة الاولى كما يلي:

الإسم	المكتب	اجمالي عمليات البيع والشراء	اجمالي عمليات البيع والشراء للزوجة	اجمالي عمليات البيع والشراء للابناء	اجمالي عمليات البيع والشراء لجميع الاقارب من الدرجة الاولى
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	عضو مجلس الإدارة المنتدب	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد عبدالله جمعة السري	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد حميد محمد حميد شطاف	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد علي محمد قاند	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

4- مجلس الإدارة

يتمتع مجلس إدارة الشركة بأعلى سلطة لاتخاذ القرارات اللازمة لتغطية ربحية المساهمين والمحافظة على حقوقهم وكذلك وضع الخطط الإستراتيجية والإشراف العام وإدارة الوضع المالي للشركة وغيرها من الأمور.

- يتكون مجلس إدارة الشركة من ستة أعضاء ويعين المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس وعضو مجلس إدارة منتدب وتكون مدة عضوية المجلس ثلاث سنوات من تاريخ بدء صلاحيات المجلس، كما يجوز دائماً إعادة انتخاب العضو ويقوم نائب الرئيس مقام الرئيس عند غيابه.
- لا تزيد مدة رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس والعضو المنتدب عن عضوية كل منهم في المجلس ويجوز إعادة تعيينهم أو انتخابهم وتنتهي عضوية عضو المجلس بانتهاء مدته أو وفاته أو إذا أصبح غير صالح وفقاً لأي نظام أو تعليمات سارية في الإمارات العربية المتحدة.
- إذا شغل مركز أحد أعضاء المجلس جاز لمجلس الإدارة أن يعين بصورة مؤقتة عضواً آخراً في المركز الشاغر على أن يعرض هذا التعيين على الجمعية العمومية العادية في أول اجتماع لها . ويكمل العضو الجديد مدة سلفه وإذا نقص عدد أعضاء المجلس عن النصاب اللازم لصحة اجتماعاته وجبت دعوة الجمعية العمومية العادية في أقرب وقت ممكن لتعيين العدد اللازم من الأعضاء.
- أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين غير التنفيذيين.
- يحظر الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي بالشركة مثل منصب العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي أو المدير العام.

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

الإسم	المنصب	الفئة	الفئة
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	عضو مجلس الإدارة المنتدب	غير مستقل	تنفيذي
السيد عبدالله جمعة السري	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد حميد محمد حميد شطاف	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد علي محمد عبدالله قائد	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي

خبرات ومؤهلات السادة/ أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو مجلس إدارة من تاريخ أول انتخاب له
سمو الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس إدارة مجموعة القاسمي في الشارقة رئيس مجلس إدارة جمعية وكلاء السفريات عضو مجلس إدارة - بنك الاستثمار رئيس مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين رئيس الديوان الأميري في حكومة الشارقة (سابقاً) القائد العام للحرس الأميري في إمارة الشارقة (سابقاً) رئيس مكتب حاكم إمارة الشارقة (سابقاً) رئيس مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين (سابقاً) عضو مجلس إدارة المجلس التنفيذي لهيئة التنسيق للتأمين وإعادة التأمين (سابقاً) عضو مجلس إدارة هيئة التأمين (سابقاً)	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية	منذ عام 1986
سمو الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني	رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة رئيس مجلس إدارة نادي الجولف والرمية في الشارقة رئيس الطيران المدني في الشارقة (سابقاً) نائب رئيس مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية	منذ عام 1995
سمو الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس إدارة دائرة الموانئ والجمارك والمناطق الحرة عضو مجلس الإدارة المنتدب في شركة البحيرة الوطنية للتأمين	بكالوريوس هندسة بيئة صناعية من جامعة أريزونا	منذ عام 2004
السيد عبدالله جمعة السري	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني السعودية رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية للاستثمارات العامة رئيس مجلس إدارة مجموعة شركة هوريزن رئيس مجلس إدارة المجموعة الاستثمارية عضو مجلس إدارة في شركة البحيرة الوطنية للتأمين القائد العام للشرطة والأمن بالشارقة (سابقاً) نائب رئيس اللجنة الاستشارية الاقتصادية لحاكم الشارقة (سابقاً) نائب رئيس بلدية الشارقة (سابقاً) رئيس مجلس إدارة شركة الصقر الوطنية للتأمين (سابقاً) رئيس مجلس إدارة الموارد العربية للتنمية (سابقاً)	بكالوريوس من كلية الشرطة العسكرية	منذ عام 1982
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	رئيس مجلس إدارة شركات دافكو للمقاولات والتجارة والخرسانة الجاهزة والطابوق نائب رئيس مجلس إدارة لجنة أصنفاء المرضى عضو مجلس إدارة هيئة التحكيم في محاكم الشارقة عضو مجلس إدارة جمعية المقاولين عضو مجلس إدارة في شركة البحيرة الوطنية للتأمين عضو مجلس إدارة المجلس الوطني الاتحادي (سابقاً) عضو مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين (سابقاً) مؤسس وعضو مجلس إدارة سابق في البنك الإتحادي التجاري (بنك أبوظبي التجاري حالياً) عضو في المجلس البلدي لبلدية الشارقة (سابقاً) عضو مجلس إدارة في غرفة تجارة وصناعة الشارقة (سابقاً)	بكالوريا	منذ عام 1978

منذ عام 2004	بكالوريوس في القانون	رئيس مجلس إدارة مجوهرات شطاف رئيس مجلس إدارة الإمارات والهند للصرافة رئيس مجلس إدارة شطاف التجارية - دبي رئيس مجلس إدارة شطاف لصناعة الحديد عضو مجلس الإدارة في شركة البحيرة الوطنية للتأمين ملازم أول في وزارة الداخلية (سابقاً)	السيد حميد محمد حميد شطاف
منذ عام 2016	ثانوية عامة	تاجر ورجل اعمال ، وكيل شركات ، مالك لمصنع أسمدة دبي	السيد علي محمد عبدالله قائد

مناصب السادة / أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

رئيس مجلس إدارة مجموعة القاسمي في الشارقة رئيس مجلس إدارة جمعية وكلاء السفريات عضو مجلس إدارة - بنك الاستثمار	سمو الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة مالك ورئيس مجلس إدارة نادي الجولف والرمية في الشارقة	سمو الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني
رئيس مجلس إدارة دائرة الموانئ والجمارك والمناطق الحرة	سمو الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي
نائب رئيس مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني - السعودية رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية للاستثمارات العامة رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات فال رئيس مجلس إدارة المجموعة الاستثمارية	السيد عبدالله جمعة السري
رئيس مجلس إدارة شركات دافكو للمقاولات والتجارة والخرسانة الجاهزة والطابوق نائب رئيس مجلس إدارة لجنة أصدقاء المرضى عضو مجلس إدارة هيئة التحكيم في محاكم الشارقة عضو مجلس إدارة جمعية المقاولين	السيد راشد علي راشد ديماس السويدي
رئيس مجلس إدارة مجوهرات شطاف رئيس مجلس إدارة الإمارات والهند للصرافة رئيس مجلس إدارة شطاف التجارية - دبي رئيس مجلس إدارة شطاف لصناعة الحديد	السيد حميد محمد حميد شطاف
ليس عضوا في اي مجلس ادارة آخر	السيد علي محمد عبدالله قائد

أ- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2017

لا يوجد اي عنصر نسائي .

ب- بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:

لا يوجد اي تمثيل نسائي داخل مجلس الإدارة حيث انه لم يترشح اي عضو نسائي لعضوية المجلس حسب الاجراءات المتبعة والمنصوص عليها في اجراءات حوكمة الشركات.

ج- تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

- سوف يقوم مجلس الإدارة في اجتماعه المقرر 2018/03/15 بمناقشة توزيع ارباح على المساهمين وكذلك مناقشة مكافأة اعضاء مجلس الإدارة ورفع التوصيات اللازمة للجمعية العمومية للمناقشة في الاجتماع السنوي.
- اوصى المجلس خلال اجتماع مجلس الإدارة الذي عقد في 13/03/2017 بتوزيع ارباح بنسبة 10% من رأس المال على السادة المساهمين وبمنح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2016 بقيمة (1,400,000.00) مليون واربعمئة الف درهم اماراتي خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.
- لا تقوم الشركة بصرف بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة ولكن يصرف مبلغ شهري قدره 25,000 درهم لعضو مجلس الإدارة المنتدب الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي.

د - اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة اربع إجتماعات خلال عام 2017 حسب التوزيع التالي:

تاريخ الاجتماع	الحضور من أعضاء مجلس الإدارة
13-03-2017	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني ، الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ، السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد حميد شطاف، السيد علي محمد عبدالله قائد
22-05-2017	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ، السيد عبدالله جمعة السري ، السيد حميد محمد حميد شطاف، السيد علي محمد عبدالله قائد
11-10-2017	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ، السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد حميد شطاف، السيد علي محمد عبدالله قائد
06-12-2017	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ، السيد عبدالله جمعة السري ، السيد حميد محمد حميد شطاف، السيد علي محمد عبدالله قائد

عدد مرات حضور أعضاء مجلس الإدارة

1-	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	(4)
2-	الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني	(1)
3-	الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	(4)
4-	السيد عبدالله جمعة السري	(4)
5-	السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	(2)
6-	السيد حميد محمد حميد شطاف	(4)
7-	السيد علي محمد عبدالله قائد	(4)

هـ - المهام المفوضة من مجلس الإدارة الى الإدارة التنفيذية

- خول مجلس إدارة الشركة الإدارة التنفيذية بالقيام بكافة الأعمال المتعلقة بطبيعة عمل الشركة الأساسي المنصوص عليه في النظام الأساسي للشركة من أعمال التأمين وإعادة التأمين وصرف تعويضات الحوادث، واتخاذ القرارات التي تعود بالفائدة على الشركة وذلك لمدة ثلاث سنوات من تاريخ 2016/06/23.
- تقوم الإدارة التنفيذية بالرجوع إلى مجلس الإدارة في حال إتخاذ قرارات تتعلق بالسياسات الإستراتيجية للشركة ويجوز للمجلس تخويل عضو مجلس الإدارة المنتدب بذلك.
- تعيين الموظفين، تحديد الرواتب، تقييم أداء الموظفين وانهاء الخدمة.
- متابعة واصدار التقارير المالية الدورية لتقديمها إلى مجلس الإدارة.
- التوقيع نيابة عن الشركة بموجب تفويض من رئيس مجلس الإدارة على جميع المعاملات الرسمية المتعلقة بنشاط الشركة والتوقيع على العقود بكافة انواعها.

و- بيان بتفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة(اصحاب المصالح)

- تتلخص المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بتأمين بعض مصالح وممتلكات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وغيرهم من مساهمي الشركة وعائلاتهم وما ينتج عن العلاقة التأمينية المشار إليها أعلاه
- إجمالي أقساط التأمينات المختلفة لعام 2017 (سيارات ، هياكل سفن ، مباني ، مصانع ، تأمين صحي جماعي ، ...) بلغ 14,265,099 درهم .

ز - بيان تفصيلي باسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة وتواريخ تعيينهم ومجموع رواتبهم :

سوف يتم تحديث التقرير في حال إقرار مكافآت كبار الموظفين التنفيذيين لعام 2017 .

رقم	اسم الموظف	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات لعام 2017	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2017 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2017 أو تستحق مستقبلاً
1	الشيخ خالد القاسمي	عضو مجلس الإدارة المنتدب	2004-06-08	300,000	0	لا يوجد
2	السيد نادر قدومي	المدير العام	1986-80-19	450,000	142,800	لا يوجد
3	السيد محمد خلف	مساعد مدير عام - دائرة السيارات	1978-11-01	416,610	0	لا يوجد
4	السيد عصام مهراوي	مساعد مدير عام - دائرة الحريق والتأمينات العامة	1995-10-01	382,650	0	لا يوجد
5	السيد صلاح ضو	مساعد مدير عام- دائرة المالية	1988-06-11	327,450	0	لا يوجد
6	السيد نبيل شنواني	مساعد مدير عام- التأمين الصحي	1996-09-08	384,000	0	لا يوجد
7	السيد عائد صالح	مساعد مدير عام - اعادة التأمين	1998-09-12	326,325	0	لا يوجد
8	السيد محمود شلعب	مدير دائرة البحري	2012-02-12	328,050	0	لا يوجد
9	السيد مروان عودة	مدير دائرة الموارد البشرية	2010-03-08	242,040	0	لا يوجد
10	السيد محمد ابو حية	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	2011-02-01	231,990	0	لا يوجد

5- مدقق الحسابات الخارجي

تتولى شركة ديلويت اند توش اعمال التدقيق الخارجي للشركة وهي من أبرز شركات التدقيق العالمية المعتمدة في الدولة وتقوم الشركة المذكورة بالتدقيق على حسابات الشركة بتكليف من الجمعية العمومية.

شركة " ديلويت" تهتم على المستوى العالمي بمجالات مراجعة الحسابات والمشاريع، وإدارة المخاطر في المؤسسات، وامن المعلومات والخصوصية، وجودة البيانات وسلامتها، فضلاً عن الخدمات المتخصصة في مجالات المعايير الدولية للتقارير المالية والتكنولوجيا وغيرها من المجالات ذات الإختصاص.

لدى الشركة أكثر من 500 موظف متخصص يعمل لدى فروعها في كل من أبوظبي، دبي، الشارقة، الفجيرة و رأس الخيمة. وخدمات الشركة متميزة لقطاع البنوك والتأمين والمؤسسات المالية، والشركات العقارية والصناعية والتجارية والمقاولين وغيرها العديد في مجال الخدمات والسياحة والطاقة.

أتعاب المدقق الخارجي

تمت الموافقة من قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 3-4-2017 على تعيين السادة ديلويت وتوش كمدقق خارجي للشركة لعام 2017 حيث يقوم بالتدقيق المتعارف عليه في الشركات المساهمة العامة.

كما تم تحديد اتعاب المدقق بمبلغ و قدره 320,000.00 درهم سنويا من قبل الجمعية العمومية للشركة.

اسم مكتب التدقيق	شركة ديلويت اند توش
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة واحدة
إجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم)	320, 000.00
اتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم)	27,500.00
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الاخرى	تدقيق رسوم الرقابة والاشراف للسنوات الخمس السابقة

- لم يتم اي مدقق حسابات خارجي آخر بتقديم خدمات اخرى للشركة خلال عام 2017 .

6- لجنة التدقيق

أعضاء لجنة التدقيق

السيد عبدالله جمعة السري	رئيس اللجنة	مستقل
السيد راشد علي راشد ديماس	عضو اللجنة	مستقل
السيد حميد محمد شطاف	عضو اللجنة	مستقل
السيد علي محمد عبدالله قائد	عضو اللجنة	مستقل

مهام لجنة التدقيق:

- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.

- التقيد بقواعد الإدراج والافصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
- تعديلات هامة وجوهرية نتجت عن التدقيق.
- اية تغييرات في سياسة الشركة المالية والمحاسبية.
- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، والاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة على الأقل في السنة.
- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أداؤها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي، والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردّها وموافقتها عليه.
- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل المطروحة.
- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- تكون اللجنة حلقة الوصل ما بين مجلس الإدارة والمدققين الداخليين.
- التأكد من عدم مخالفة الشركة للأنظمة والقوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- الاستعانة كلما دعت الحاجة بمستشارين مستقلين للقيام بدراسات متخصصة تساعد اللجنة على تنفيذ مهامها وتحديد أتعابهم.

اجتماعات لجنة التدقيق

قامت لجنة التدقيق بعقد اربع اجتماعات خلال العام 2017 في التواريخ التالية:

التاريخ الاجتماع	الحضور
12-03-2017	السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد شطاف ، السيد علي محمد عبدالله قائد
21-05-2017	السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد شطاف ، السيد علي محمد عبدالله قائد
10-10-2017	السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد شطاف ، السيد علي محمد عبدالله قائد
27-12-2017	السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد شطاف ، السيد علي محمد عبدالله قائد

7- لجنة الترشيحات والمكافآتأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

السيد عبدالله جمعة السري	رئيس اللجنة	مستقل
السيد راشد علي راشد ديماس	عضو اللجنة	مستقل
السيد حميد محمد شطاف	عضو اللجنة	مستقل
السيد علي محمد عبدالله قائد	عضو اللجنة	مستقل

مهام لجنة الترشيحات والمكافآت

- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، كما تتحقق اللجنة من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- تنظيم ومتابعة الاجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها في هيكل مجلس الإدارة للدورة القادمة للمجلس.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بعقد إجتماع واحد خلال العام 2017 في التاريخ التالي:

تاريخ الاجتماع	الحضور
12-03-2017	السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد شطاف، السيد علي محمد عبدالله قائد

وتم مناقشة المواضيع والامور التالية:

- 1- المكافاة السنوية للموظفين
- 2- اعمال الشركة وتوسع نطاق نشاطها.
- 3- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين .

تقاضى كل من رئيس وأعضاء لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات مبلغ 50,000 درهم كبدل حضور الجلسات لعام 2017.

8- لجنة المتابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

تم تشكيل لجنة من موظفين اثنين لهما المعرفة بتداول الأسهم مهمتها المراقبة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بعد الحصول على المعلومات اللازمة عن طبيعة اللجنة و مهامها من خلال ملتقى الحوكمة الذي عقد في 2018/01/30. ويكون اطلاعهم دوري وخاصة خلال الفترة التي تحظر على المطلعين التداول بأسهم الشركة.

أعضاء اللجنة

السيد خالد عطية

السيد بلال نافع

9- نظام الرقابة الداخلية

أ- يحدد مجلس الإدارة أهداف ومهام وصلاحيات إدارة الرقابة الداخلية بحيث تتمتع بالإستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة والمجلس هو المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية وعن مراجعته وفاعليته استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

ب- آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية للشركة

- 1- توافق ودقة المعلومات والبيانات المالية والمحاسبية.
- 2- مدى حماية أصول الشركة.
- 3- مدى تماشي آلية الرقابة مع السياسات والخطط التي وضعتها ادارة الشركة.
- 4- تطوير الرقابة الوقائية وذلك لمنع وقوع أحداث غير مرغوبة ووضع سياسات لمعالجة الاوضاع غير السليمة.
- 5- التأكد من كفاءة موظفي الرقابة الداخلية.
- 6- الرقابة والتفتيش.

ت- يقوم مدير الرقابة الداخلية بما يلي

- 1- إعداد خطط الرقابة الداخلية السنوية بالتنسيق مع لجنة التدقيق والادارة التنفيذية العليا.
- 2- رفع تقارير مفصلة لمجلس الادارة عن نظام الرقابة الداخلي ووضع مقترحات لتطوير الاداء بشكل دوري ومنتظم.
- 3- تنفيذ خطط الرقابة الموضوعية والتي تتوافق مع استراتيجية الشركة.

4- التواصل مع موظفي الشركة عبر البريد الالكتروني والمذكرات لتوعيتهم بامور الرقابة الداخلية.

ث- يقوم ضابط الامتثال بتكليف من مجلس الادارة بالتحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والانظمة واللوائح الصادرة.

مدير دائرة الرقابة الداخلية: السيد جاويد صالح خطيب - تاريخ التعيين -01-03-1993

- حاصل على بكالوريوس في العلوم التجارية من جامعة بومباي عام 1984.

- شارك في عدد كبير من الدورات والمؤتمرات ذات العلاقة بالادارة والرقابة المالية.

- خبرة متنوعة في الشركات التجارية في بومباي.

- خبرة متخصصة في الإدارة والرقابة المالية في قطاع التأمين تزيد على 25 سنة.

ضابط الامتثال: السيد محمود هلال الخطيب- تاريخ التعيين 07-09-2008:

- حاصل على بكالوريوس تأمين وإدارة المخاطر من جامعة الزرقاء الاهلية عام 2006 .

- خبرة في التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي.

- خبرة في الرقابة المالية في قطاع التأمين تزيد على 12 سنوات.

- دورات متنوعة في مجال الرقابة الداخلية.

استقلالية إدارة الرقابة الداخلية

تتضمن مقومات استقلالية إدارة الرقابة الداخلية أن يكون ارتباط إدارة الرقابة الداخلية مباشرة بمجلس إدارة الشركة.

كيفية تعامل الدائرة مع المشاكل الكبيرة في الشركة

لم تصادف الشركة أية مشاكل تستدعي تدخل دائرة الرقابة الداخلية لحلها.

10- لم ترتكب الشركة أية مخالفات مالية خلال السنة المالية المنتهية 2017/12/31

11- قواعد السلوك المهني

تطبق الشركة النظام المعد لقواعد السلوك المهني لمجلس الادارة والادارة العليا والموظفين الذي يشمل القواعد العامة للاخلاقيات المهنية ويغطي مجموعة واسعة من الاجراءات والممارسات فيما يتوافق مع جميع التشريعات ذات العلاقة والاعراف المحلية.

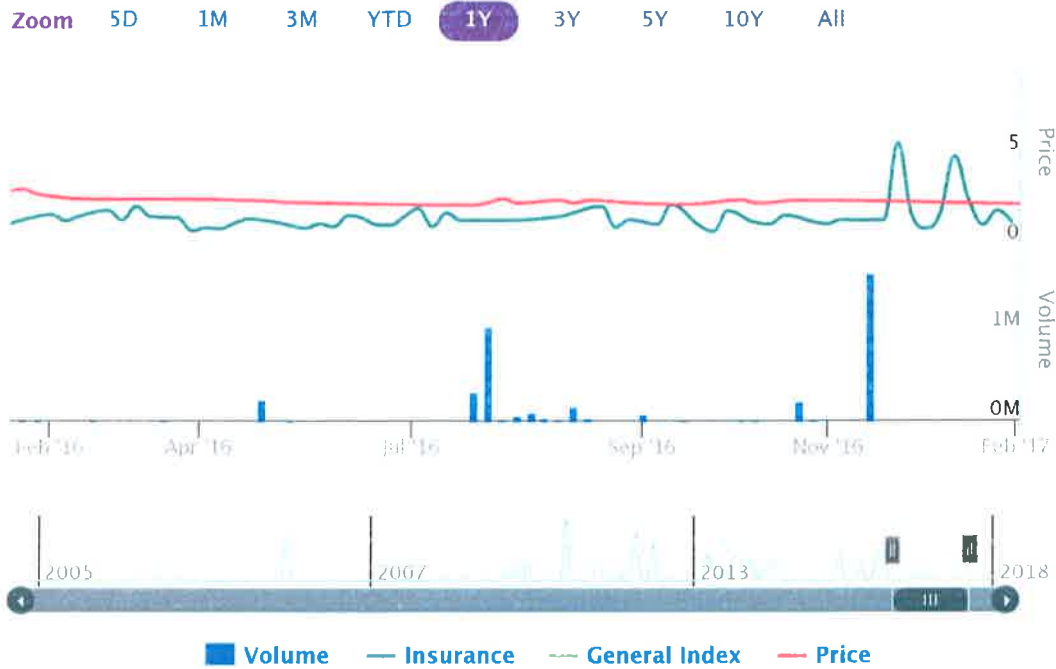
12- مساهمة الشركة خلال العام 2017 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة 11

لم تقم الشركة باية مساهمات خلال 2017 .

13- معلومات عامة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين

ABNIC Share Price



بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر سوق ابوظبي للأوراق المالية وقطاع التأمين

• بيان بسعر سهم الشركة:

Close	Low	High	Open	Date
2.35	2.32	2.35	2.32	January
2.39	2.12	2.39	2.12	February
2.39	2.39	2.39	2.39	March
2.2	2.2	2.2	2.2	April
2.2	2.2	2.2	2.2	May
2.2	2.2	2.2	2.2	June
2.2	2.2	2.2	2.2	July
2.2	2.2	2.2	2.2	August
2.2	2.2	2.2	2.2	September
2.2	2.2	2.2	2.2	October
2.2	2.2	2.2	2.2	November
2.2	2.2	2.2	2.2	December

● التداولات التاريخية

التاريخ	الافتتاح	الاعلى	الادنى	الاعلاق	المداولة	الكمية	القيمة
Tue, 28 Feb 2017	2.12	2.39	2.12	2.39	7	179,000	407,160
Wed, 01 Mar 2017	2.16	2.16	2.16	2.16	1	43,813	94,636
Sat, 04 Mar 2017	2.38	2.39	2.15	2.38	5	30,105	71,676
Sat, 11 Mar 2017	2.16	2.16	2.16	2.16	1	204	441
Tue, 21 Mar 2017	2.16	2.16	2.16	2.16	1	3	6
Sun, 26 Mar 2017	2.39	2.39	2.39	2.39	1	2,520	6,023
Tue, 25 Apr 2017	2.20	2.20	2.20	2.20	1	405,116	891,255

توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما هي في 2017 /12/31

تصنيف المساهم	افراد	شركات	حكومة	المجموع
محلي	110,979,320	111,980,815	0	222,960,135
عربي	25,259,865	1,750,000	0	27,009,865
اجنبي	30,000	0	0	30,000
المجموع	136,269,185	113,730,815	0	250,000,000

توزيع ملكية المساهمين كما هي في 2017 /12/31

ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من راس مال الشركة
اقل من 50,000	24	251,200	0.001
من 50,000 الى 500,000	19	3,753,151	0.015
من 500,000 الى 5,000,000	20	35,767,949	0.143
اكثر من 5,000,000	11	210,227,700	0.841
المجموع	76	250,000,000	100%

المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال	نسبة الملكية	أسم المساهم
27.72%	69,298,050	المجموعه الاستثماريه الخصوصيه المحدوده
13.47%	33,671,426	الشيخ عبدالله محمد علي ال ثاني
12.34%	30,843,626	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي
9.29%	23,229,905	سهى علمي فوزي النابلسي

• بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

إسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:

السيد صلاح ضو - هاتف 065174472

• الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.

<https://www.albuhaira.com/share-holders/>

• تم تخصيص صفحة لعلاقات المستثمرين بالموقع الإلكتروني للشركة ، ويتم تحديثها بشكل مستمر . كما تقوم الشركة بنشر المعلومات والبيانات المالية للشركة وما يتعلق بالإفصاحات وتقارير الحوكمة وإخطارات الجمعية العمومية والقرارات الخاصة بها بالإضافة إلى أمور ذات علاقة كدليل حقوق المستثمرين في الأوراق المالية .

بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2017 والإجراءات المتخذة بشأنها: لا يوجد

• أحداث جوهرية صادفت الشركة خلال عام 2017: لم يكن هناك اية احداث جوهرية خلال 2017.

• بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2017 : نسبة التوطين في الشركة 6%.

• بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2017.

مسؤول الابتكار في الشركة – الأخت المواطنة ابتهاج حيدر وتقوم حاليا بحضور دورات تدريبية في مجال الابتكار والتي سوف تترجم في القريب العاجل الى مبادرات ابتكارية.



توقيع رئيس مجلس الإدارة



تاريخ: 2018/03/15

ختم الشركة الرسمي