



تقرير حوكمة الشركة

لسنة 2019

مقدمة:

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 2019 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 :

- بتطبيق سياسات وإجراءات حوكمة الشركات والذي يتضمن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بمجلس الإدارة ولجانه ونظام الرقابة الداخلية ومهامه وما يتعلق بالمدقق الخارجي.
- قامت الإدارة التنفيذية وبشكل منتظم بالإجتماع مع إدارة الرقابة الداخلية وبمتابعة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك لمناقشة سياسة إدارة المخاطر في الشركة ومدى فاعليتها وكيفية تطويرها بما يعود على الشركة ومساهميها بالمنفعة وتطوير الأداء.
- قام مجلس الإدارة بمتابعة لجنة التدقيق ولجنة المكافآت والترشيحات حسب متطلبات الحوكمة وتوضيح مهام وصلاحيات كل منها.
- قام مجلس الإدارة ممثلة في رئيس مجلس الإدارة بمتابعة 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 بانتهاء 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.
- قامت الشركة بمتابعة اداء ضابط علاقات المستثمرين لمهامه وفقاً للقانون.

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 ، والاشتراك 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 القرار رقم (7/ر.م) لسنة 2016 رئيس مجلس إدارة الهيئة بشأن معايير الانضباط 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.
 - الالتزام بمبادئ الإفصاح والشفافية وفق ما نصت عليه القرارات النافذة.

2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية خلال عام 2019

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 وأقاربهم من الدرجة الأولى كما يلي:

الإسم	المنصب	اجمالي عمليات البيع والشراء	اجمالي عمليات البيع للشراء وللزوجة	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 قائد	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

3- مجلس الإدارة

أ- 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 سبعة أعضاء ويعين المجلس من بين أعضائه رئيسا ونائبا للرئيس وعضو مجلس إدارة منتدب وتكون مدة عضوية المجلس ثلاث سنوات من تاريخ بدء صلاحيات المجلس، كما يجوز دائما 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 المواني والجمارك والمناطق الحرة عضو مجلس الإدارة المنتدب في شركة البحيرة الوطنية للتأمين	بكالوريوس هندسة بيئة صناعية من جامعة أريزونا	منذ عام 2004
السيد عبد الله 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 أصدقاء 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 الاتحادي 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

المنصب واسم الشركة	الاسم
رئيس مجلس إدارة مجموعة القاسمي - الشارقة رئيس مجلس إدارة جمعية وكلاء السفريات	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
لا يوجد	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 المجموعة الاستثمارية	السيد عبدالله جمعة السري
رئيس مجلس مجموعة شركات ديماس للمقاولات وللتجارة وللخرسانة الجاهزة ومصانع المنتجات الخرسانية مدير العام ومفوض لبيت أصدقاء المرضى الخيري - الشارقة	السيد راشد علي راشد ديماس السويدي
رئيس تنفيذي مجوهرات شطاف رئيس مجلس إدارة الإمارات والهند للصرافة رئيس مجلس إدارة شطاف التجارية - دبي رئيس تنفيذي شطاف لصناعة الحديد	السيد حميد محمد حميد شطاف
لا يوجد	السيد علي محمد عبدالله قائد

ب- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2019:

لا يوجد اي عنصر نسائي .

ت- بيان باسباب عدم ترشح اي 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.

ث- تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

- قرر المجلس خلال اجتماع مجلس الإدارة الذي عقد في 2020/02/26 منح كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ 100,000 درهم كما قرر المجلس منح كل من رئيس وأعضاء لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت مبلغ 50,000 درهم بدل اتعاب إضافية قاموا بها خلال عام 2019.
- قامت الشركة بصرف 100,000 الف لكل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ درهم مقابل الجهود الإضافية التي قاموا بها افراداً او جماعة خلال عام 2018.
- اوصى المجلس خلال اجتماع مجلس الإدارة الذي عقد في 2020/02/26 بعدم توزيع ارباح عن سنة 2019.
- تقوم الشركة بصرف مبلغ شهري قدره 25,000 درهم لعضو مجلس الإدارة المنتدب الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي.

ج - إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة اربع إجتماعات خلال عام 2019 حسب التوزيع التالي:

الحضور من أعضاء مجلس الإدارة	تاريخ الاجتماع
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	13/03/2019
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	19/06/2019
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	23/9/2019
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد حميد شطاف، السيد علي محمد عبدالله قائد	20/11/2019

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 (3)
- 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)

ح - عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2019 مع بيان تاريخ انعقادها:

لا توجد جلسات بالتمرير

خ - 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 .
- تقوم الإدارة التنفيذية بالرجوع إلى مجلس الإدارة في حال إتخاذ قرارات تتعلق بالسياسات الإستراتيجية للشركة ويجوز للمجلس تحويل 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 أنواعها.

د - بيان بتفاصيل المعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة (اصحاب المصالح)

لا يوجد تعاملات تعاقدية أو عقود لتزويد الشركة بخدمات أو سلع مع الاطراف ذات العلاقة.

ذ- الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة ، على أن يوضح به العضو المنتدب و/أو المدير العام و/أو الرئيس التنفيذي ونائب المدير العام والمدراء العاملين في الشركة كالمدير المالي.

مرفق

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

سوف يتم تحديث التقرير في حال إقرار مكافآت لكبار الموظفين التنفيذيين لعام 2019 .

رقم	اسم الموظف	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات لعام 2019	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2019 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2019 أو تستحق مستقبلاً
1	السيد نادر قدومي	المدير العام	1986-80-19	450,000	142,800	لا يوجد
2	السيد محمد خلف	مساعد مدير عام - دائرة السيارات	1978-11-01	416,610	0	لا يوجد
3	السيد عصام مهداوي	مساعد مدير عام - دائرة الحريق والتأمينات العامة	1995-10-01	382,650	0	لا يوجد
4	السيد صلاح ضو	مساعد مدير عام- دائرة المالية	1988-06-11	327,450	0	لا يوجد
5	السيد نبيل شنواني	مساعد مدير عام- التأمين الصحي	1996-09-08	384,000	0	لا يوجد
6	السيد عائد صالح	مساعد مدير عام - اعادة التأمين	1998-09-12	326,325	0	لا يوجد
7	السيد محمود شلعب	مدير دائرة البحري	2012-02-12	328,050	0	لا يوجد
8	السيد أيمن سالمية	مدير تقنية المعلومات	2017-11-26	300,000	0	لا يوجد

4- مدقق الحسابات الخارجي**نبيذة عن المدقق الخارجي**

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

تعتبر شركة جرانت ثورنتون من احدى الشركات الرائدة في العالم في مجال تدقيق الحسابات حيث أنها تتراوح مرتبتها العالمية بين الخامسة و السادسة على مستوى شركات التدقيق في العالم. يبلغ عدد مكاتبها 800 مكتب موجودة في أكثر من 130 دولة حول العالم و لديها أكثر من 50,000 موظف. لدى شركة جرانت ثورنتون في الامارات العربية المتحدة ثلاثة مكاتب موزعة في كل من ابوظبي و الشارقة و دبي حيث يبلغ عدد موظفيها داخل الدولة حوالي 450 موظف موزعين على عدة أنشطة منها تدقيق الحسابات و الضرائب و الاستشارات المالية المختلفة

أتعاب المدقق الخارجي

تمت الموافقة من قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 2019/04/15 على تعيين السادة جرانت ثورنتون كمدقق خارجي للشركة لعام 2019 حيث يقوم بالتدقيق المتعارف عليه في الشركات المساهمة العامة. اسم المدقق الشريك فاروق محمد. كما تم تحديد اتعاب المدقق بمبلغ و قدره 310,000 درهم سنويا من قبل الجمعية العمومية للشركة.

اسم مكتب التدقيق	
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة واحدة
إجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2019 (درهم)	310,000
اتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2019 (درهم)	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لا يوجد
المدقق الخارجي	Grant Thornton - United Arab Emirates
اسم المدقق الشريك	السيد فاروق محمد

لم يتم اي مدقق حسابات خارجي آخر بتقديم خدمات اخري للشركة خلال عام 2019 .

بيان تحفظات مدقق الحسابات الخارجي التي قام بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2019:

تقارير تدقيق الحسابات المرحلية والسنوية لعام 2019 لم يتضمن وجود اية ملاحظات من قبل مدقق حسابات الشركة.

5- 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 وربيع 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 أدائها 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 وردها 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 2019 في التواريخ التالية:

التاريخ	الحضور
2019/03/12	السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد شطاف ، السيد علي محمد عبدالله قائد

السيد عبدالله جمعة السري ، السيد حميد محمد شطاف ، السيد علي محمد عبدالله قائد	2019/06/19
السيد عبدالله جمعة السري ، السيد حميد محمد شطاف ، السيد علي محمد عبدالله قائد	2019/09/23
السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد شطاف ، السيد علي محمد عبدالله قائد	2019/11/19

"يقر السيد عبدالله جمعة السري رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

التوقيع: 

6- لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء 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 2019 في التاريخ التالي:

تاريخ الاجتماع	الحضور
2019/03/12	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 .
- "يقر السيد عبدالله جمعة السري رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لألية عملها والتأكد من فعاليتها".

التوقيع: _____

7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

تم تشكيل لجنة متابعة والإشراف على تعاملات المطلعين وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016 . وتتكون من موظفين اثنين لهما المعرفة بتداول الاسهم مهمتها المراقبة والإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين بعد الحصول على المعلومات اللازمة عن طبيعة اللجنة ومهامها من خلال ملتقى الحوكمة الذي عقد في 30-01-2018. ويكون اطلاعهم دوري وخاصة خلال الفترة التي تحظر على المطلعين التداول باسم الشركة.

أعضاء اللجنة:

- السيد خالد عطية – مسؤول الإستثمار
- السيد بلال نافع - محاسب رئيسي

إختصاصات ومهام لجنة الاشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الاشخاص المطلعين.
 - مراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من قبل الاشخاص المطلعين.
 - دراسة وإعطاء موافقة مسبقة للطلبات الخاصة بالتداول في الأسهم والأوراق المالية.
- مهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين
- الاجتماع على الأقل مرتين سنويا .

- صياغة القرارات الخاصة بالأشخاص المطلعين والإشراف على تعاقداتهم.
- إبلاغ سوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع في حال وجود حالات إخلال بمتطلبات سياسة التداول للأشخاص المطلعين.
- مراجعة تقارير التداول للأشخاص المطلعين في نهاية كل ربع من السنة المالية.
- مراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين سنويا بما يتوافق مع قواعد الإفصاح والشفافية ومتطلبات الحوكمة.

ملخص تقرير اعمال اللجنة خلال عام 2019

- قامت اللجنة بالحصول على اقرار من اعضاء مجلس الادارة والمطلعين بعدم وجود تداولات على سهم البحيرة الوطنية للتأمين خاصة بهم .
- مراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين سنويا بما يتوافق مع قواعد الإفصاح والشفافية ومتطلبات الحوكمة .
- لم يكن هناك عمليات شراء او بيع للمطلعين خلال العام 2019 .

"يقر السيد خالد عطية بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته".

التوقيع: 

8- أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة

لا يوجد

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 وفعاليتها استناداً إلى احكام المادة (8) من قرار هيئة الأوراق المالية والسلع 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 بمايلي:

- 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 الادارة والرقابة المالية في قطاع التأمين تزيد على 25 سنة.

ضابط الامتثال: يوسف صبري العتيبي تاريخ التعيين 2019/03/13:

- خبرة طويلة في مجال المحاسبة والتدقيق والامور المالية.
- حاصل على شهادة CPA من بريطانيا وشهادة بكالوريس محاسبة من الهند.

استقلالية ادارة الرقابة الداخلية

تتضمن مقومات استقلالية ادارة الرقابة الداخلية أن يكون ارتباط ادارة 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 2019/12/31

لا يوجد

11 - مساهمة الشركة خلال العام 2019 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

مبلغ 19,755 درهم – Sport

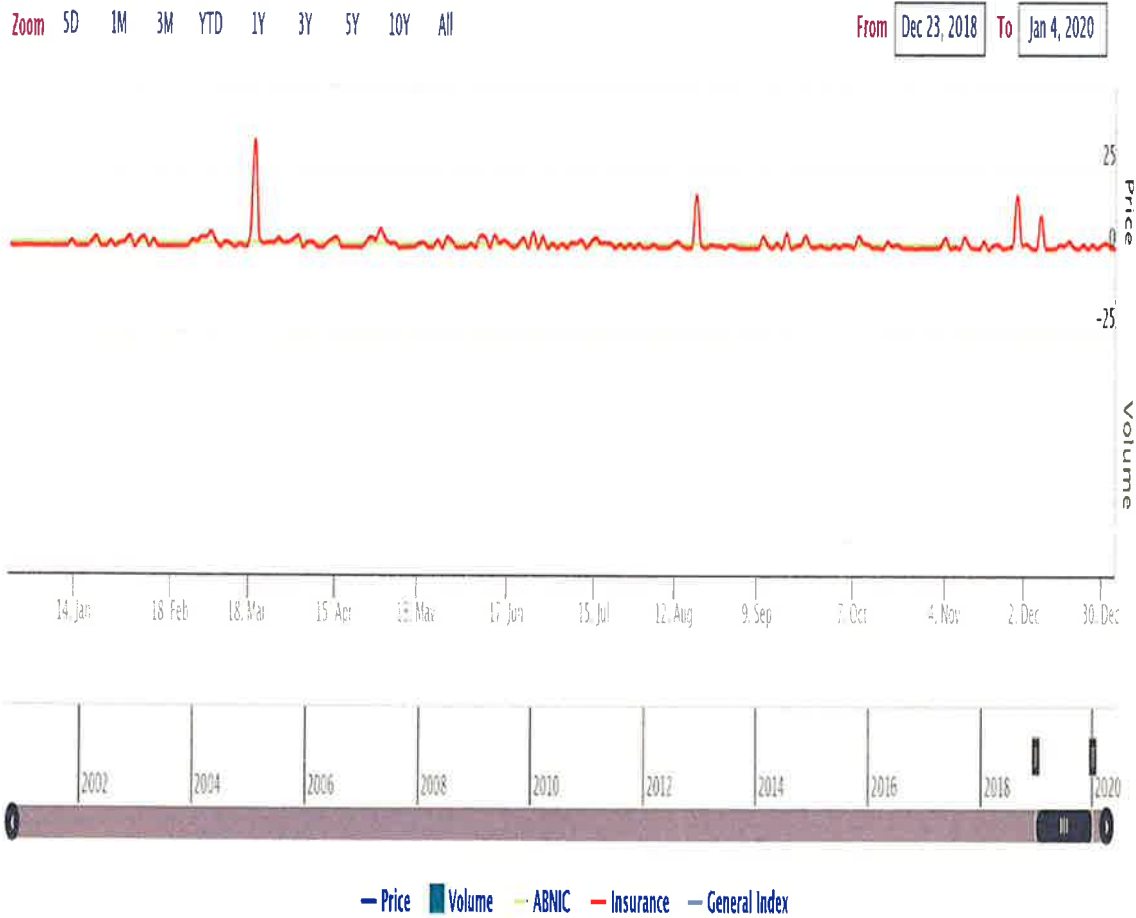
مبلغ 36,000 درهم – Sharjah Social Empowerment foundation

12 - 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	Date
-------	-----	------	------

1.99	1.99	1.99	January
1.99	1.99	1.99	February
1.99	1.99	1.99	March
1.99	1.99	1.99	April
1.99	1.99	1.99	May
1.99	1.99	1.99	June
1.99	1.99	1.99	July
1.30	1.30	1.30	August
1.30	1.30	1.30	September
1.30	1.30	1.30	October
1.80	1.80	1.80	November
1.80	1.80	1.80	December

• التداولات التاريخية

التاريخ	الافتتاح	الاعلى	الادنى	الاعلاق	المداولة	الكمية	القيمة
24/08/2019	1.3	1.3	1.3	1.3	1	22,652,119	29,447,755
08/10/2019	1.5	1.5	1.5	1.5	2	25,000,000	37,500,000
06/11/2019	1.8	1.8	1.8	1.8	1	4,703,379	8,464,282

توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما هي في 2019 /12/31

تصنيف المساهم	افراد	شركات	حكومة	المجموع
محلي	105,245,737	94,494,398	0	199,740,135
عربي	25,259,865	0	0	25,259,865
اجنبي	0	25,000,000	0	25,000,000
المجموع	130,505,602	119,494,398	0	250,000,000

توزيع ملكية المساهمين كما هي في 2019 /12/31

نسبة الاسهم المملوكة من راس مال الشركة	عدد الاسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الاسهم (سهم)
0.0008	206,499	22	اقل من 50,000
0.0202	5,037,975	24	من 50,000 الى 500,000
0.1189	29,727,877	19	من 500,000 الى 5,000,000
0.8601	215,027,699	12	اكثر من 5,000,000
100%	250,000,000	76	المجموع

المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من راس مال الشركة

اسم المساهم	نسبة الملكية	نسبة الاسهم المملوكة من راس المال
المجموعه الاستثماريه الخصوصيه المحدوده	46,645,831	18.66%
الشيخ عبدالله محمد علي ال ثاني	33,671,426	13.47%
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	30,843,626	12.34%
FAB Private Bank(Suisse) SA	25,000,000	10.00%
سهى علمي فوزي النابلسي	23,229,905	9.29%
سالم عبدالله سالم الحوسني	12,888,360	5.16%

و- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:

السيد صلاح ضو - هاتف 065174472 Salah@albhaira.com

الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة

http://www.albhaira.com/index.php?option=com_content&view=article&id=169&Itemid=186ز - بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2019 والإجراءات المتخذة بشأنها:

لا يوجد

ح - اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة السيد/ صلاح ضو وتم تعيينه كمقرر اجتماعات بتاريخ 2016/12/19.

حاصل على شهادة البكالوريوس من الجامعة اللبنانية الأمريكية.

خبرته تزيد عن ثلاثين عاماً في مجال التأمين واعمال الشركة المالية والمحاسبية والتدقيق.

ط - أحداث جوهرية صادفت الشركة خلال عام 2019

لم يكن هناك اية احداث جوهرية خلال 2019.

ي - بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2019:

نسبة التوطين في الشركة 6% في 2017 و 6% في 2018 و 7.3% في 2019 وتعمل الشركة على زيادة تلك النسبة

ك- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2019.

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

توقيع رئيس مجلس الإدارة توقيع رئيس لجنة التدقيق توقيع رئيس لجنة المكافآت والترشيحات توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية

التاريخ:-----

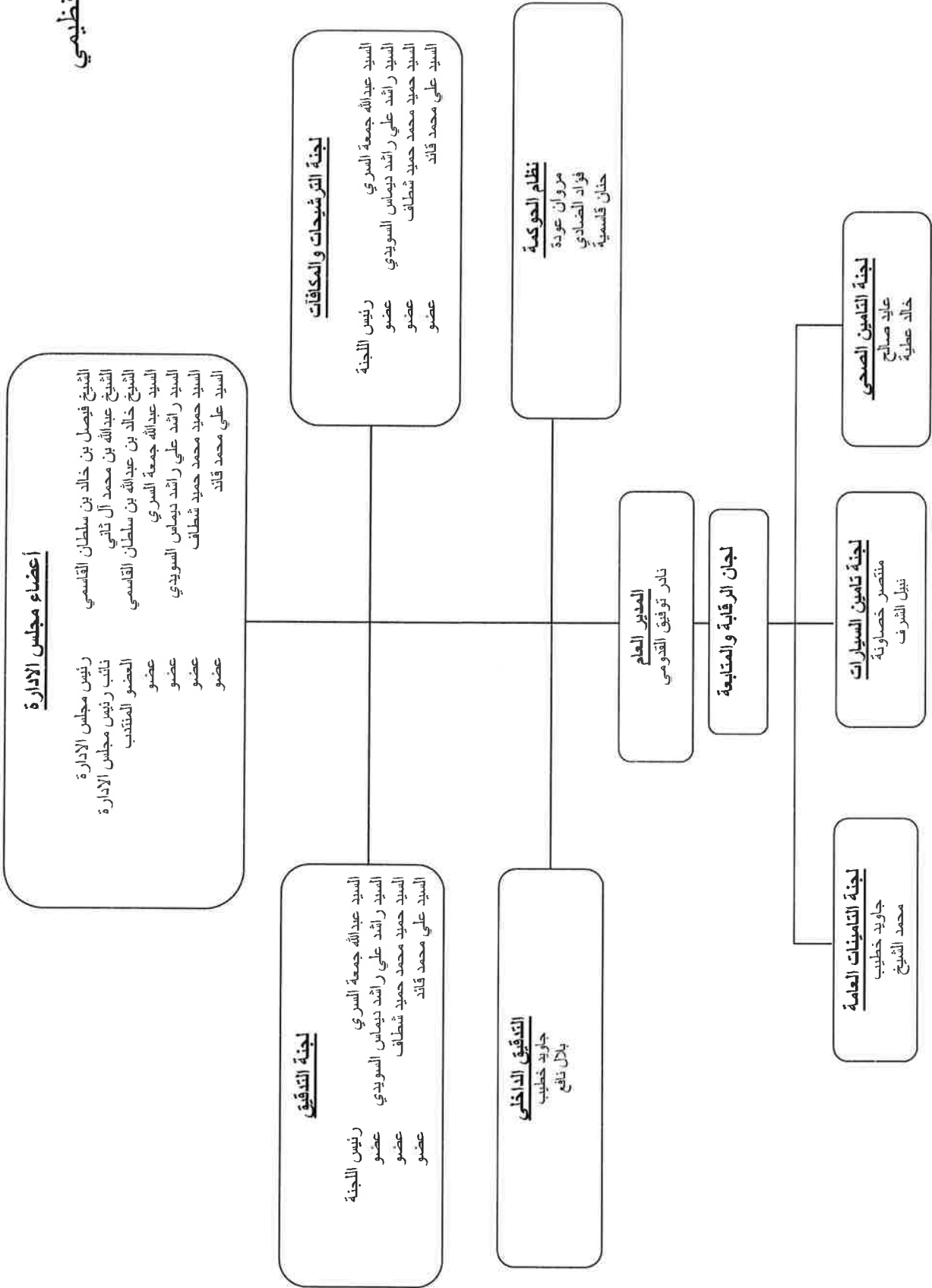
التاريخ:-----

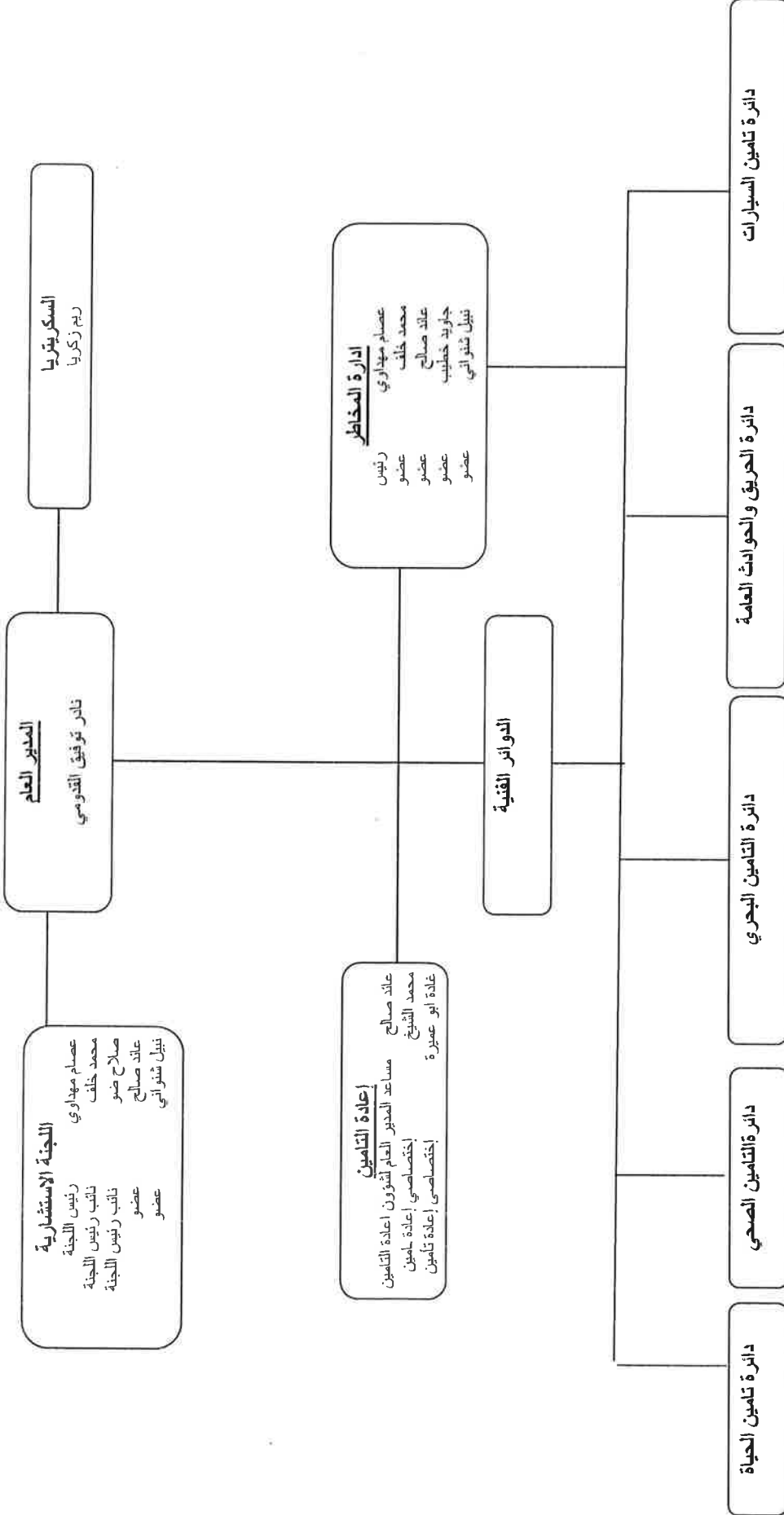
التاريخ:-----

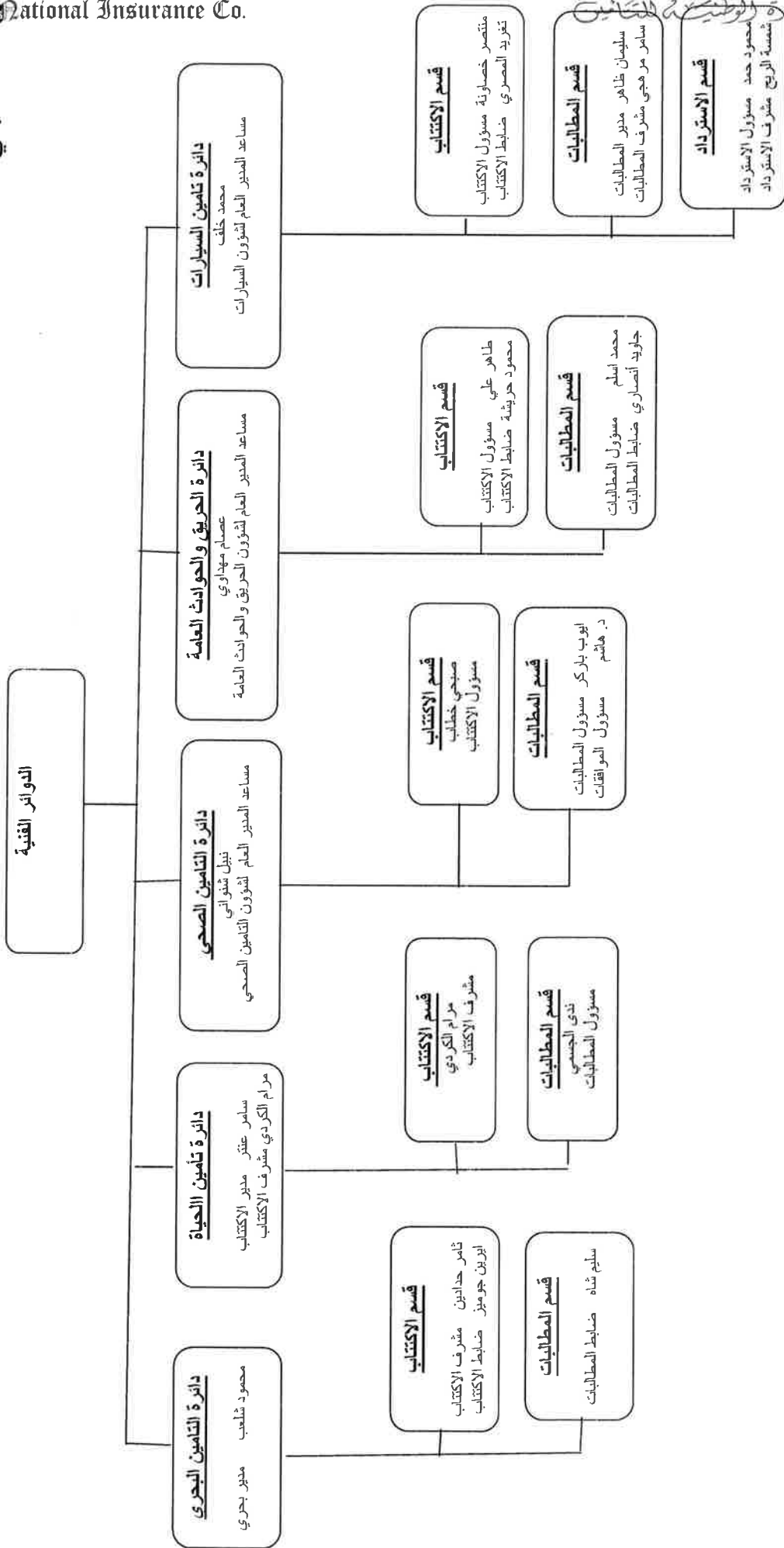
التاريخ:-----

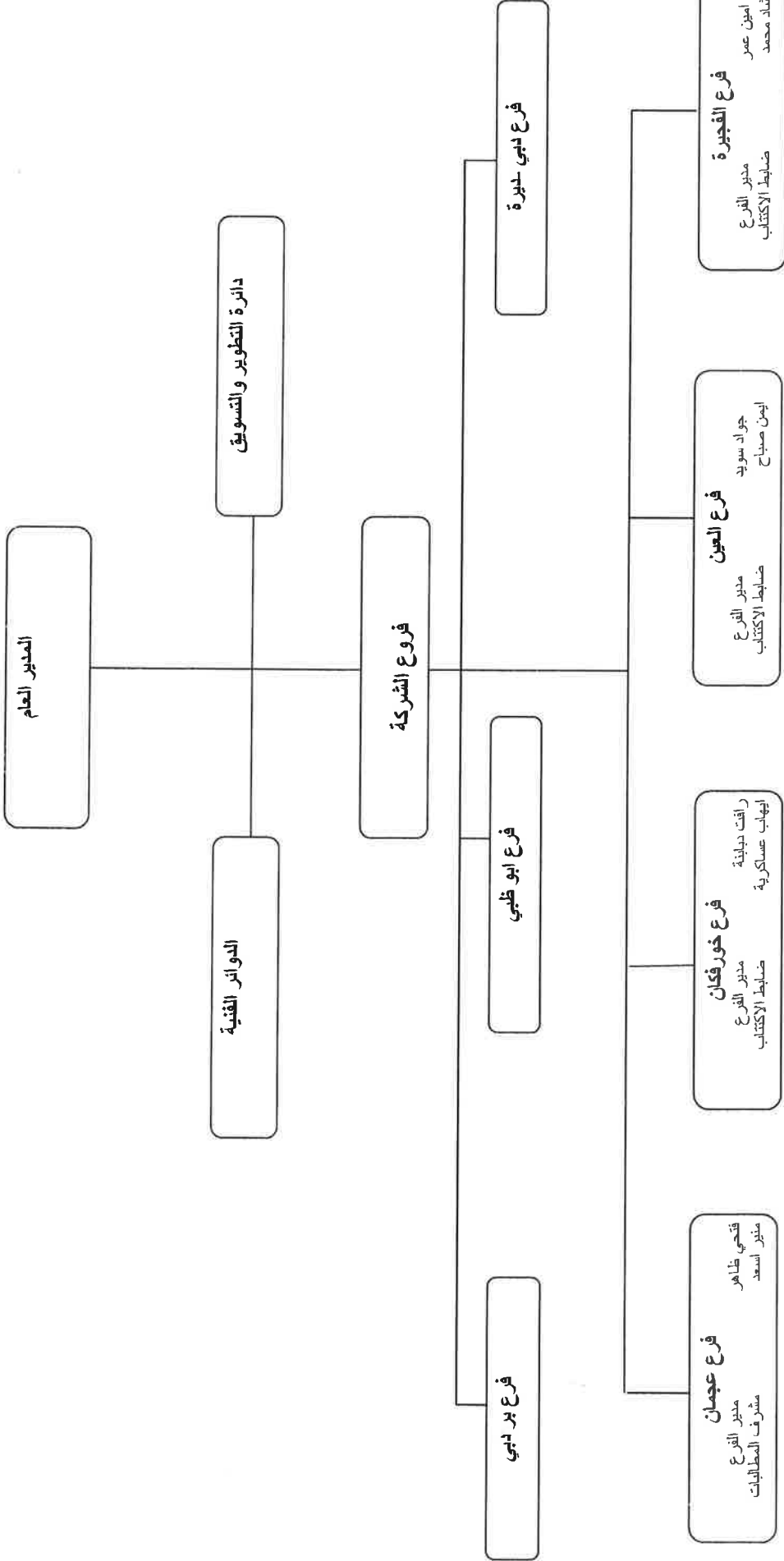
ختم الشركة الرسمي











دائرة التطوير والتسويق
 رام كرمار مدير مبيعات
 رافت طريبيه مدير تطوير وتسويق
 زيد الخطيب مسؤول وسطاء
 امير عطى مسؤول تسويق

فروع الشركة الرئيسية

فروع دبي
 مدير الفرع نور عوض
 محاسب الفرع عوض ظاهر
 مدير وحدة تسويق محمد فريخ

فروع ابوظبي
 مدير الفرع احمد عضبان
 محاسب الفرع محمد داوود
 مساعد مدير فرع تسويق حازم صيام

فروع دبي
 مدير الفرع نزيير احمد
 محاسب الفرع محمد عيسى
 مدير وحدة تسويق بشير باليكار
 مدير وحدة تسويق نديم صديقي

قسم المطالبات
 محمد جراد مسؤول المطالبات
 ضابط المطالبات

قسم الاكتتاب
 ندى جعفر مسؤول الاكتتاب سيارات
 عمير نورالله مسؤول الاكتتاب - غير سيارات

قسم المطالبات
 مسؤول المطالبات بلال الحلو
 ضابط المطالبات سمير العجو

قسم الاكتتاب
 مسؤول الاكتتاب - غير سيارات فنسنت ل .
 مسؤول الاكتتاب - بحري هاريس م .
 مسؤول الاكتتاب - سيارات محمد الصافي

قسم المطالبات
 مسؤول المطالبات يوسف اسعد
 مشرف المطالبات محمد غازي

قسم الاكتتاب
 مسؤول الاكتتاب - غير سيارات بينال شومان
 مسؤول الاكتتاب - بحري افضل كيمان
 مسؤول الاكتتاب - سيارات احمد غزاف

شركة التجار بحساب الفرع مع مدير الفرع في الامور الادارية الخاصة بالفرع وبذلك يتم التنسيق مع الادارة في المكتب الرئيسي * تعاون شركة الوطنية

