

تقرير الحوكمة لعام 2014

أولاً - الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2014:

قامت الشركة بمراجعة شاملة للقرار الوزاري رقم 518 لعام 2009 بهدف تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة و الانضباط المؤسسي بما يتوافق مع الارشادات الواردة في القرار و تماشياً مع سياسة الشفافية الكاملة و الافصاح التي تنتهجها الشركة ، و فيما يلي الخطوات التي قامت بها الشركة من اجل الامتثال للقرار خلال عام 2014 :

- التأكد من امتلاك الشركة لدليل القواعد الاجرائيه لحوكمة الشركة و الذي يتضمن كافة الاجراءات و السياسات المتعلقة بمجلس الاداره و لجانه و نظام الرقابه الداخلي و مهامه.
- قام مجلس الاداره بعقد 6 اجتماعات خلال العام و تم مناقشة اوضاع الشركة و تسجيل محاضر الاجتماعات و حفظها بشكل يسهل الاطلاع عليها .
- قامت لجنة التدقيق بعقد اجتماعاتها 4 مرات خلال العام .
- تمت مناقشة تقارير الرقابه الداخليه في الشركة و تقييم عملها الذي يهدف بشكل اساسي الى ضمان التكامل و التنسيق بين الوظائف المختلفه في الشركة مع الاداره بما يسمح بتحقيق الشركة لاهدافها.
- تم اعداد تقرير حوكمه شامل يوضح للمساهمين الدور الذي تقوم به ادارة الشركة في تحقيق الانضباط المؤسسي و حماية حقوق المساهمين و اصحاب المصالح .
- التزام الاداره بالتنفيذ بتوصيات مجلس الاداره .
- التزام مجلس الاداره بمبادئ الافصاح و الشفافية حسب القوانين النافذه .

ثانياً - تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و أبناءهم في الاوراق الماليه للشركه خلال العام 2014:

- تحكم تعاملات اعضاء مجلس الاداره في الاوراق الماليه قرار مجلس اداره هيئة الاوراق الماليه و السلع رقم 2 لعام 2001 بشأن التداول و المقاصه و التسويات و نقل الملكيه و حفظ الاوراق الماليه حيث لا يجوز لرئيس و اعضاء مجلس اداره الشركة و مديرها العام او اي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الاساسيه للشركه التصرف بنفسه او بواسطه غيره بالتعامل في الاوراق الماليه للشركه ذاتها او للشركه الام او التابعه او الحليفه او الشقيقه و ذلك خلال الفترات التاليه :

1. قبل 10 ايام عمل من الاعلان عن اي معلومات جوهرية من شأنها ان تؤثر على سعر السهم صعودا او هبوطا الا اذا كانت المعلومة ناتجة عن احداث طارئة و مفاجئة
2. قبل 15 يوما من نهاية الفترة المالية الربعية او النصف سنويه او السنويه و حين الافصاح عن البيانات المالية .

- تراعى احكام القانون عند قيام اي من الاشخاص المشار اليهم اعلاه بالتصرف بنفسه او بواسطة غيره بالتعامل في الاوراق المالية للشركة ذاتها او للشركة الام او التابعة او الحليفة و يكون باطلا اي تعامل يخالف ذلك و تلتزم الشركة بنصوص القوانين المتعلقة بتنظيم تعاملات اعضاء مجالس ادارات الشركات المدرجة و غيرهم من المطلعين على المعلومات الداخليه وفقا لاحكام المادة 4-2 من نظام السوق.
- قام جميع اعضاء مجلس الاداره لشركة الصقر الوطنية للتأمين بموجب احكام القانون و الانظمة و القرارات الصادرة بمقتضاه بشأن تعاملاتهم في الاوراق المالية بالاقرار بالتزامهم بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم 2 لعام 2001 بشأن النظام الخاص بالتداول و التعامل في الاوراق المالية للشركة خلال عام 2014
- يلتزم اعضاء مجلس الاداره بمتطلبات الافصاح و الشفافيه طبقا لما نصت عليه القوانين اثناء تعاملاتهم بالاوراق المالية .
- يلتزم رئيس و اعضاء مجلس الاداره و المدير العام للشركة و أي شخص من الموظفين بعدم التصرف بنفسه او بواسطة غيره بأي تعامل في الأوراق المالية للشركة الا بعد الافصاح - عن طريق السوق - عن عملية الشراء او البيع و كمياتها و اسعارها و الحصول على موافقة مدير السوق على التعامل
- كما يلتزم الاشخاص المشار اليهم اعلاه بالافصاح مسبقا للسوق عن اي تعامل في الاوراق المالية للشركة الام او التابعة او الشقيقه اذا كانت هذه الشركة مدرجة بالسوق .
- تعاملات اعضاء مجلس الاداره بالاوراق المالية للشركة خلال عام 2014 :

- قامت الشركة الخليجية للإستثمارات العامة بشراء 149,500 سهما من اسهم شركة الصقر الوطنية للتأمين بتاريخ 2014/05/19 .

ثالثا - تشكيل مجلس الاداره

أ- تشكيل مجلس الادارة

| الاسم | الصفة في المجلس | الفئة في المجلس | الخبرات و المؤهلات | مدة العضويه |
|-------------------------|------------------------|-----------------|---|------------------------|
| مأجد عبد الله السري | رئيس مجلس الاداره | مستقل | جامعي يدير عدة شركات تجاربه | منذ 11 سنوات |
| خالد عبدالله عمران تريم | نائب رئيس مجلس الاداره | مستقل | رئيس مجلس الادارة و رئيس التحرير والمدير العام لدار الخليج للطباعة والنشر و صاحب شركة المجموعه الخاصه العالميه | منذ 20 سنة |
| محمد عبد الله السري | عضو مجلس اداره | مستقل | جامعي يدير عدة شركات تجاربه | منذ 16 سنة |
| امجد محمد يسري الدويك | عضو مجلس اداره | مستقل | خريج جامعة جنوب كاليفورنيا الامريكه بتخصص ادارة اعمال و صاحب عدة شركات تجاربه | منذ 24 سنة |
| محمد سامي روجي الشخشير | عضو مجلس اداره | غير مستقل | الرئيس التنفيذي للشركه و عمل في مجال التامين لاكثر من 44 عام يحمل شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة بيروت العربيه | منذ 7 سنوات |
| سايمون فيليب | عضو مجلس اداره | مستقل | محاسب قانوني و يملك خبره طويله في مجال الاستثمارات و العقارات و النفط | تعين بتاريخ 2013\04\30 |

تتمة أ- بيان عضوية و مناصب اعضاء مجلس الاداره في شركات و مؤسسات اخرى

| الاسم | البيان |
|-------------------------|---|
| ماجد عبد الله السري | رئيس مجلس ادارة شركة فال للبترو العضو المنتدب لشركة المجموعه الاستثماريه (الخصوصيه) المحدوده نائب رئيس مجلس ادارة الشركة الخليجي للاستثمارات العامه عضو مجلس ادارة شركة الاستثمارات الصناعيه (ريفيرا بول) |
| خالد عبدالله عمران تريم | رئيس مجلس الادارة و رئيس التحرير والمدير العام لدار الخليج للصحافة والطباعة والنشر رئيس مجلس ادارة المجموعه الدوليه الخاصه المدير العام لشركة الخليج الاقصاديه المحدوده عضو مجلس ادارة بنك الاستثمار |
| محمد عبد الله السري | عضو مجلس ادارة للشركة الخليجي للاستثمارات رئيس مجلس ادارة شركة الاتحاد للتأمين عضو مجلس ادارة شركة الامارات للزيوت عضو مجلس ادارة شركة الافق للصناعات الحديديه عضو مجلس ادارة مصنع الخليج للبيوت الجاهزة عضو مجلس ادارة مجموعه شركات فال |
| امجد محمد يسري الدويك | عضو مجلس إدارة بنك الإستثمار |
| محمد سامي روجي الشخشير | - |
| سايمون فيليب | المدير العام للشركة الخليجي للاستثمارات العامه |

ب- مكافآت اعضاء مجلس الاداره :

يتم تحديد مكافآت اعضاء مجلس الاداره استنادا الى المادة 7 من قرار الحوكمه و المادة 118 من قانون الشركات التجارويه رقم 8 لعام 1984 حيث يتخذ القرار من قبل الجمعيه العموميه بناء على توصيه من مجلس الاداره و تتكون مكافأة اعضاء مجلس الاداره من نسبة مئوية من الربح الصافي كما يجوز ان تدفع الشركه مصاريف و اتعاب اضافيه بالقدر الذي يقرره مجلس الاداره لاي عضو من الاعضاء اذا كان ذلك العضو يعمل في اي لجنه او يبذل جهودا خاصة او يقوم باعمال اضافيه لخدمة الشركه غير واجباته الاعتياديه كعضو في مجلس الاداره و في جميع الحالات لا تزيد مكافآت اعضاء مجلس الاداره على 10 بالمئة من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات و الاحتياطات و توزيع ربح لا يقل عن 5 بالمئة من راس المال على المساهمين

1. و بناء على قرار الجمعيه العموميه المنعقد بتاريخ 27\04\2014 تمت الموافقه على توزيع مكافآت لاعضاء مجلس الاداره بواقع مئة الف درهم للعضو عن عام 2013 .
2. ملاحظة :ستتم مناقشة توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2014 في اجتماع الجمعيه العموميه في 27/04/2015 بواقع مئة الف درهم للعضو - المجموع 600 الف درهم (سيتم تحديث التقرير بعد الجمعيه العموميه مباشرة)
3. كما لم يتقاض اعضاء مجلس الاداره و اللجان المنبثقه عن المجلس أية بدلات عن حضور اجتماعات مجالس الاداره خلال العام 2014.

ت - عقد مجلس ادارة الشركه ستة اجتماعات خلال عام 2014 كما هو مبين ادناه .

| الرقم | التاريخ | الحضور | الغياب |
|-------|------------|---|-----------------------|
| 1 | 2014/03/25 | ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم محمد عبد الله السري -امجد محمد يسري الدويك محمد سامي روجي الشخشير - سايمون فيليب | لا احد |
| 2 | 2014/04/27 | ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم محمد عبد الله السري - محمد سامي روجي الشخشير - سايمون فيليب | امجد محمد يسري الدويك |
| 3 | 2014/05/14 | ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم محمد عبد الله السري -امجد محمد يسري الدويك محمد سامي روجي الشخشير - سايمون فيليب | لا احد |
| 4 | 2014/08/12 | ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم محمد عبد الله السري -امجد محمد يسري الدويك محمد سامي روجي الشخشير - سايمون فيليب | لا احد |
| 5 | 2014/11/11 | ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم محمد عبد الله السري -امجد محمد يسري الدويك محمد سامي روجي الشخشير - سايمون فيليب | لا احد |
| 6 | 2014/12/24 | ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم محمد عبد الله السري -امجد محمد يسري الدويك محمد سامي روجي الشخشير - سايمون فيليب | لا احد |

ث - المهام و الاختصاصات التي فوضها مجلس الاداره للاداره التنفيذيه :

الاداره التنفيذيه مفوضه من قبل مجلس الاداره بما يلي :

- ادارة الشركه
- الايداع و السحب من الحسابات الجاربه للشركه لدى البنوك و ابرام و توقيع العقود و الاتفاقيات و تسجيل التصرفات الماليه ذات العلاقه
- متابعه و اصدار التقارير الماليه الدوريه لتقديمها لمجلس ادارة الشركه
- تمثيل الشركه امام السلطات و الدوائر الرسميه المختصه.
- التوقيع نيابة عن الشركه بكافة المعاملات و السجلات و المستندات الخاصه بها لدى الوزارات و المحاكم و البلديات و الهيئات الاهليه و غرف التجاره و الصناعه و دوائر الاقامه و المرور و الشرطه و العمل و الهجره في المطارات
- تعيين و عزل الموظفين حسب سياسة مجلس الاداره و لجانته
- بيع و تسويق انتاج الشركه
- استئجار المكاتب الخاصه بالفروع مع توفير كافة المستلزمات
- صرف الرواتب و التعويضات للموظفين و العاملين في الشركه
- الموافقه على صرف التعويضات عن المبالغ المستحقه نتيجة تحقيق مخاطر التأمين

ج - لم يتم أية تعاملات مع اطراف ذات علاقه .

ح - اسماء كبار الموظفين التنفيذيين :

| م | الإسم | المنصب | تاريخ التعيين | مجموع الرواتب و البدلات المدفوعه لعام 2014(درهم) | مجموع المكافآت المدفوعه لعام 2014(درهم) |
|---|-------------------|------------------------------------|---------------|--|---|
| 1 | محمد سامي الشخصير | عضو مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي | 1995/01/01 | 1,920,000 | - |
| 2 | أيمن الحوت | نائب الرئيس التنفيذي | 2014/02/02 | 1,705,000 | - |

رابعاً- مدقق الحسابات الخارجي :

أ- نبذه عن شركة كي بي إم جي : تعتبر واحدة من أكبر شركات الخدمات المهنية في العالم، و هي واحدة من الأربعة الكبار. يعمل لديها ما يقارب 123 ألف موظف موزعين على شبكة من الدول تصل إلى 145 دولة و تقدم ثلاث أنواع أساسية من الخدمات وهي: التدقيق والخدمات الضريبية والخدمات الاستشارية. تأسست في الامارات العربية المتحدة عام 1973 .

ب- جدول توضيحي بأتعاب و تفاصيل العمل مع مدقق الحسابات الخارجي .

| إسم مكتب التدقيق | كي بي إم جي |
|--|--|
| عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة | تم تعيين شركة كي بي إم جي كمدقق خارجي لحسابات شركة الصقر الوطنية للتأمين و ذلك في الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 2014/04/27 . |
| إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2014 (درهم) | حددت اتعابهم بمبلغ 195,000 درهم اماراتي . |
| أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2014 (درهم) | لا شيء |
| تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الأخرى | لا شيء |

خامساً- لجنة التدقيق :

1. تتألف لجنة تدقيق من الساده التاليه اسماؤهم :

- السيد خالد عبدالله عمران تريم – رئيس اللجنة – خبير في الشؤون الماليه و المحاسبية
- السيد محمد عبدالله السري - عضو لجنة و نائب رئيس
- السيد سايمون فيليب – عضو لجنة

و تقوم اللجنة بجميع الاختصاصات و المهام المنصوص عليها في الماده 9 و الفقرة 5 من قرار هيئة الاوراق الماليه بشأن ضوابط الحوكمه و هي كما يلي :

1. وضع سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي و رفع تقرير لمجلس الاداره تحدد فيه المسائل التي ترى وجوب اتخاذ قرار بشأنها مع توصيات مناسبة .
2. مراقبة استقلاليه مدقق الحسابات الخارجي و مدى موضوعيته و مناقشته حول طبيعة و نطاق عملية التدقيق و مدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق
3. مراقبة سلامة البيانات الماليه و التركيز على :

- اي تغيير في السياسات المحاسبية
- ابراز النواحي الخاضعه لتقدير مجلس الاداره
- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق
- افتراض استمراريه عمل الشركه
- التقييد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئه
- التقيد بقواعد الافصاح



4. التنسيق مع مجلس ادارة الشركة و مع الادارة التنفيذية و المدير المالي من اجل اداء المهام و الاجتماع مع المدقق مرة في السنة على الاقل .
5. النظر في اي بنود جوهرية و غير اعتيادية يتوجب ادراجها في تقرير الحسابات .
6. مراجعة أنظمة الرقابة المالية و الرقابة الداخلية و ادارة المخاطر في الشركة .
7. مناقشة نظام الرقابة الداخليه مع الاداره و التأكد من ادائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخليه .
8. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسييه في مسائل الرقابة الداخليه .
9. التأكد من وجود التنسيق بين المدقق الداخلي و الخارجي و التأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي و مراقبة فعالية الجهاز .
- 10.مراجعة السياسات و الاجراءات الماليه و المحاسبيه في الشركة
- 11.مراجعة خطة عمل المدقق الخارجي
- 12.التأكد من رد مجلس الاداره في الوقت المطلوب على الاستيضاحات و المسائل الجوهرية المطروحة في رسالة المدقق الخارجي .
- 13.وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الابلاغ عن اية مخالفات محتمله في التقارير الماليه او الرقابة الداخليه و غيرها بشكل سري و الخطوات الكفيله باجراء تحقيقات مستقلة لتلك المخالفات
- 14.مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني
- 15.ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصه بمهامها و الصلاحيات الموكله اليها من قبل مجلس الاداره
- 16.النظر في اية موضوعات اخرى يحددها مجلس الاداره

2. تفاصيل اجتماعات لجنة التدقيق التي تم عقدها خلال عام 2014 :

| الرقم | الحضور | التاريخ |
|-------|--------------|------------|
| 1 | جميع الاعضاء | 2014/05/14 |
| 2 | جميع الاعضاء | 2014/08/12 |
| 3 | جميع الاعضاء | 2014/11/11 |
| 4 | جميع الاعضاء | 2014/12/24 |

سادسا – لجنة الترشيحات و المكافآت :

- أ- تم تشكيل لجنة الترشيحات و المكافآت من السادة التاليه اسماؤهم :
- 1- السيد خالد عبدالله عمران تريم – رئيس اللجنة
 - 2- السيد محمد عبدالله السري - نائب رئيس
 - 3- السيد امجد محمد يسري الدويك - عضو
- تقوم اللجنة بالمهام المنصوص عليها في المادة 6 ب من قرار هيئة الاوراق الماليه و السلع
- يتولى مجلس الاداره تحديد المهام الموكله لهذه اللجنة و الصلاحيات المسنده اليها مثل التأكد من استقلاليه الاعضاء المستقلين و اعداد السياسه الخاصه بمنح المكافآت و المزايا و الحوافز و تحديد احتياجات الشركه من الكفاءات على مستوى الاداره التنفيذيه العليا و الموظفين و اسس اختيارهم و اعداد السياسه الخاصه بالموارد البشريه و التدريب في الشركه و مراقبة تطبيقها و مراجعتها بشكل سنوي .
- ب- تفاصيل اجتماعات لجنة الترشيحات و المكافآت التي تم عقدها خلال عام 2014 :

| الرقم | الحضور | التاريخ |
|-------|--------------|------------|
| 1 | جميع الاعضاء | 2014/12/24 |

- سابعا – نظام الرقابه الداخليه :
- أ- أقر مجلس الاداره بمسؤوليته عن نظام الرقابه الداخلي للشركه كما اقر بمسؤوليته المباشره عن مراجعته و فعاليته.
- ب- أسم مدير الإدارة و مؤهلاته : جومون كوروفيللا – مدقق داخلي و يحمل شهادة تدقيق حسابات ICAI من الهند لعام 2004 و لديه خبرة في الحسابات لمدة 15 سنه .
- ج- اسم ضابط الامتثال و مؤهلاته : رواد شاكر - إجازة في الاقتصاد و المحاسبة .
- د- بحال اكتشاف وجود اي مخاطر كبيره في الشركه تقوم ادارة الرقابه الداخليه بعملية بحث و تدقيق لمعرفة ما يلي :

- اسباب حدوث المشكله
- المسؤولين عن حدوث المشكله
- الاثار المترتبه على المشكله و على كافة النواحي الاداريه و الماليه
- كيفية معالجة المشكله
- و من ثم وضع الاجراءات الكفيله بمنع او الحد من احتمال حصول تلك المشكله في المستقبل
- كما و تقوم ادارة الرقابه الداخليه بالشركه بعمل تقرير مفصل يتضمن كافة النقاط الوارده اعلاه و رفعه بشكل فوري الى الادارة التنفيذيه للشركه و من ثم ادراجه ضمن التقرير المقدم بشكل ربع سنوي الى لجنة التدقيق .

ثامنا - لم يتم ارتكاب اية مخالفات خلال عام 2014

- تاسعا - مساهمة الشركة في الحفاظ على البيئة و تنمية المجتمع :
- اصدار القرارات و التعاميم المختلفه و التي تقضي بترشيد استهلاك الطاقة.
 - إقامة محاضرات تثقيفية للموظفين في مجال التأمين .

- عاشرا - سعر سهم الشركة في السوق خلال عام 2014
- أ- لقد كان سعر سهم الشركة مستقرا طوال العام عند مستوى 4,55 درهما للسهم الواحد .
 - ب- السعر الافتتاحي للسهم في 2014\1\1 هو نفس سعر الاغلاق في 2014\12\31
 - ت- بيان توزيع ملكية المساهمين الذين يملكون اكثر من 5% من رأس مال الشركة و بيان توزيع ملكية المساهمين حسب الفئات (محلي - خليجي - عربي- اجنبي - افراد- شركات) في 2014/12/31 كما في الجدولين المرفقين
 - ث- لم تواجه الشركة اية احداث جوهرية في عام 2014 .

ماجد عبد الله السري
رئيس مجلس الإدارة



بيان توزيع ملكية المساهمين (اكثر من 5%) كما في 31/12/2014

| ASNIC Share Book as on Settlement Date: 05/01/2015 | | | | | | | | |
|--|------------|---------|-------------------------------------|----------------------------|-------------|---------|------------|------------|
| Trading Date: 31/12/2014 | | | | | | | | |
| ASNIC Total Shares : 230,000,000 | | | | | | | | |
| Serial | NIN | CDS-UPD | Name | English Name | Qty. | %Qty | Category 1 | Category 2 |
| 2 | 0012396145 | YES | عبدالله عمران تريم | Abdullah omran taryam | 21,778,240 | 9.4688 | Local | Individual |
| 6 | 0028218882 | YES | الشركة الخليجية للاستثمارات العامة | GGICO | 115,572,554 | 50.2489 | Local | Company |
| 7 | 0037434689 | YES | امجد محمد يسرى محمود سلمان الدويك | AMJAD M Y M ALDWAIK | 11,500,000 | 5.0000 | Local | Individual |
| 8 | 0045323464 | YES | ايمن محمد يسرى محمود الدويك | AYMAN MOHAMEDYOSRI MAHMOUD | 11,500,000 | 5.0000 | Local | Individual |
| 10 | 0066674321 | YES | شركة الشرق الأدنى للاستثمار | NEAR EAST | 20,125,000 | 8.7500 | Local | Company |
| 14 | 6138709766 | YES | اتشاء الامارات للتجارة العامة ذ.م.م | INMAA GENERAL TRADING | 17,250,000 | 7.5000 | Local | Company |

بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2014

| التصنيف | اجنبي | | عربي | | خليجي | | اماراتي | |
|---------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|----------------|--------|
| | عدد الاسهم | النسبة | عدد الاسهم | النسبة | عدد الاسهم | النسبة | عدد الاسهم | النسبة |
| افراد | - | - | - | - | - | - | 71,052,444.00 | 30.90% |
| شركات | - | - | - | - | - | - | 158,947,556.00 | 69.10% |
| حكومات | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 |
| المجموع | - | - | - | - | - | - | 230,000,000.00 | 100% |