تقرير الحوكمة لعام 2020

أولا – الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2020 :

صدر قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم 3/ر.م لعام 2020م بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة بديلا عن قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم 7 لسنة 2016 بشان المعايير الخاصة بالانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات العامة و قد عملت الشركة على اتخاذ الخطوات المذكورة ادناه وذلك تنفيذا للبنود الواردة في القرار الجديد لتحقيق اهداف نظام الحوكمة المتمثلة في الانضباط المؤسسي :

- قام مجلس الاداره بعقد تسع اجتماعات خلال العام 2020 و تم مناقشة اوضاع الشركه و تسجيل محاضر الاجتماعات و حفظها بشكل يسهل الاطلاع عليها .
- قامت لجنة التدقيق بعقد اجتماعاتها 4 مرات خلال العام 2020 .
- عقدت لجنة الترشيحات و المكافآت اجتماعا واحدا خلال العام .
- تم عقد اربع اجتماعات للجنة الاستثمارات .
- تمت مناقشة تقارير الرقابه الداخليه في الشركه و تقييم عملها الذي يهدف بشكل اساسي الى ضمان التكامل و التنسيق بين الوظائف المختلفه في الشركه مع الاداره بما يسمح بتحقيق الشركه لاهدافها .
- تم اعداد تقرير حوكمه شامل يوضح للمساهمين الدور الذي تقوم به ادارة الشركه في تحقيق الانضباط المؤسسي و حماية حقوق المساهمين و اصحاب المصالح .
- تم انتخاب اعضاء مجلس الادارة لفترة ثلاث سنوات تنتهي في عام 2023 .
- التزم مجلس الاداره بمبادئ الافصاح و الشفافيه حسب القوانين النافذه .
- تم انعقاد الجمعية العمومية ضمن الفترة القانونية و تم تحرير محضر اجتماع موقع من قبل رئيس مجلس الادارة و مدقق الحسابات الخارجي و مقرر الاجتماع.
- تم تحديث البيانات في قسم علاقات المستثمرين على موقع الشركة الالكتروني و الذي يحتوي على البيانات المالية و محاضر اجتماعات مجلس الادارة و الجمعيات العموميه اضافة الى تقارير الحوكمه و بيانات اخرى تهم المستثمرين .

ثانيا – بيان بملكية و تعاملات أعضاء مجلس الإداره و أزواجهم و أبناؤهم في الاوراق الماليه للشركه خلال العام 2020:

- 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 إدارة الشركه 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 جوهريه من شانها ان تؤثر على سعر السهم صعودا او هبوطا الا اذا كانت المعلومه ناتجه عن احداث طارئه و مفاجئه
2. قبل 15 يوما من نهاية الفترة الماليه الربعيه او النصف سنويه او السنويه و لحين الافصاح عن البيانات الماليه .

- تراعى احكام القانون عند قيام اي من الاشخاص المشار اليهم اعلاه بالتصرف بنفسه او بواسطة غيره بالتعامل في الاوراق الماليه للشركه ذاتها او للشركه الام او التابعه او الحليفه و يكون باطلا اي تعامل يخالف ذلك و تلتزم الشركه بنصوص القوانين المتعلقة بتنظيم تعاملات اعضاء مجالس ادارات الشركات المدرجه و غيرهم من المطلعين على المعلومات الداخليه وفقا لاحكام الماده 4-2 من نظام السوق.
- قام جميع اعضاء مجلس الاداره لشركة الصقر للتامين بموجب احكام القانون و الانظمة و القرارات الصادرة بمقتضاه بشان تعاملاتهم في الاوراق الماليه بالاقرار بالتزامهم بقرار مجلس ادارة الهيئه رقم 2 لعام 2001 بشان النظام الخاص بالتداول و التعامل في الاوراق الماليه للشركه خلال عام 2020 .
- يلتزم اعضاء مجلس الاداره بمتطلبات الافصاح و الشفافيه طبقا لما نصت عليه القوانين اثناء تعاملاتهم بالاوراق الماليه .
- يلتزم رئيس و أعضاء مجلس الاداره و المدير العام للشركه و أي شخص من الموظفين بعدم التصرف بنفسه او بواسطة غيره بأي تعامل في الأوراق الماليه للشركة الا بعد الافصاح – عن طريق السوق المالي – 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 الماليه للشركة الام او التابعه او الشقيقه اذا كانت هذه الشركه مدرجه بالسوق .
- ادناه جدول الملكيات و التعاملات لاعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبناؤهم خلال عام 2020 :

م	الاسم	المنصب/القرابة	الاسهم المملوكة 2020/12/31	اجمالي عملية البيع	اجمالي عملية الشراء
1	ايمن محمد الدويك	عضو مجلس ادارة	11,500,000	لا يوجد	لا يوجد
2	خالد عبد الله تريم	نائب رئيس مجلس الادارة	11,526,986	لا يوجد	لا يوجد

ثالثا – تشكيل مجلس الاداره خلال عام 2020

أ- تشكيل مجلس الادارة

- انتهت عضوية السيد/ امجد محمد الدويك بتاريخ 2020/4/15 و تم تعيين السيد/ايمن محمد الدويك عضوا جديدا في مجلس الادارة

الاسم	الصفه في المجلس	الفئه في المجلس		الخبرات و المؤهلات	مدة العضويه
ماجد عبد الله السري	رئيس مجلس الاداره	مستقل	غير تنفيذي	جامعي يدير عدة شركات تجاريه	17 سنة
خالد عبدالله عمران تريم	نائب رئيس مجلس الاداره	مستقل	غير تنفيذي	رئيس مجلس الادارة و رئيس التحرير والمدير العام لدار الخليج للصحافة والطباعة والنشر و صاحب شركة المجموعه الخاصة العالميه	26 سنة
ايمن محمد يسري الدويك	عضو مجلس اداره	مستقل	غير تنفيذي	خريج جامعة جنوب كاليفورنيا الامريكيه بتخصص التسويق	1 سنة
محمد علي السري	عضو مجلس اداره	مستقل	غير تنفيذي	جامعي يدير عدة شركات تجاريه	5 سنوات
عبد المحسن جابر	عضو مجلس ادارة	غير مستقل	تنفيذي	بكالوريوس علوم تطبيقية ماجيستير في العلوم ماجيستير في ادارة الاعمال خبرة في التامين لمدة 19 عاما	2 سنة

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

الاسم	البيان
ماجد عبد الله السري	- عضو مجلس ادارة في المجموعه الاستثماريه (الخصوصيه)المحدوده - نائب رئيس مجلس ادارة الشركة الخليجيه للاستثمارات العامة - عضو مجلس ادارة شركة البرج العقارية - رئيس مجلس ادارة مجموعة ديسكفري للاستثمارات
خالد عبدالله عمران تريم	- رئيس مجلس الادارة و رئيس التحرير والمدير العام لدار الخليج للصحافة والطباعة والنشر - رئيس مجلس ادارة المجموعه الدولية الخاصة. - المدير العام لشركة الخليج الاقتصادية المحدوده
ايمن محمد يسري الدويك	- عضو مجلس إدارة - شركة الشرق الادنى للاستثمار ذ.م.م - عضو مجلس إدارة - الشركة الاهلية العقارية - عضو مجلس إدارة - الشركة الاهلية للتجارة والصناعة - عضو مجلس إدارة – كوسمو بلاست و انتربلاست - عضو مجلس إدارة - شركة الاستثمارت الصناعية -ريفييرا بوت.
محمد علي السري	- نائب المدير العام لشركة جيجيكو
عبد المحسن جابر	لا يوجد
محمد سامي روحي الشخشير	لا يوجد

يقر اعضاء مجلس الادارة بصحة المعلومات الواردة في البند 2 و في البند 3-أ .

ب ، ت – لا يوجد عنصر نسائي في مجلس الإدارة علما انه لم تنجح المرشحات في الانتخابات .

ث - مكافآت اعضاء مجلس الاداره :

يتم احتساب مكافآت اعضاء مجلس الاداره استنادا الى الماده 29 من قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة و المادة 169 من قانون الشركات التجارية رقم 2 لسنة 2015 حيث تصرف المكافآت وفقا لما يلي :

تتكون مكافاة رئيس و اعضاء مجلس الادارة من نسبة مئوية من الربح الصافي على ان لا تتجاوز 10% من تلك الارباح للسنة المالية كما يجوز ان تدفع الشركة مصاريف او اتعابا او مكافاة اضافية او مرتبا شهريا بالقدر الذي يقرره مجلس الادارة لاي عضو من اعضائه اذا كان ذلك العضو يعمل في اي لجنة او يبذل جهودا خاصة او يقوم باعمال اضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس ادارة الشركة و لا يجوز صرف بدل حضور لرئيس او عضو مجلس الادارة عن اجتماعات المجلس .

- كما يتعين خصم من مكافأة رئيس و اعضاء مجلس الادارة الغرامات التي تكوم قد وقعت على الشركة من الهيئة او السلطة المختصة بسبب مخالفات مجلس الادارة لقانون الشركات او للنظام الاساسي للشركة خلال السنة المالية المنتهية .

1. مجموع مكافآت اعضاء مجلس الادارة عن عام 2019 تعادل 1,495,000 شاملا بدلات حضور اللجان و البدلات الاخرى (مجموع مكافاة ارباح عام 2019 بلغت 480 الف درهما) درهما .
2. ملاحظة:اقترح مجلس الادارة مكافأة عن العام 2020 بواقع 96,000 درهم للعضو و باجمالي 480,000 درهم .
3. تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2020

م	لجنة الاستثمار	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس			
		لجنة الاستثمار	قيمة البدل بالدرهم	عدد الاجتماعات	اجمالي البدل بالدرهم
1	السيد/ماجد عبد الله السري	رئيس اللجنة	25,000	4	100,000
2	السيد/عبد المحسن جابر	نائب الرئيس	25,000	4	100,000
3	السيد/خالد عبد الله تريم	عضو	25,000	3	75,000

م	لجنة التدقيق	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس			
		لجنة التدقيق	قيمة البدل بالدرهم	عدد الاجتماعات	اجمالي البدل بالدرهم
1	السيد/خالد عبد الله تريم	رئيس اللجنة	15,000	4	60,000
2	السيد/محمد علي السري	نائب الرئيس	15,000	4	60,000
3	السيد/ايمن الدويك	عضو	15,000	2	30,000

م	لجنة الترشيحات و المكافآت	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس			
		لجنة الترشيحات	قيمة البدل بالدرهم	عدد الاجتماعات	اجمالي البدل بالدرهم
1	السيد/محمد علي السري	رئيس اللجنة	15,000	1	15,000
2	السيد/ايمن الدويك	نائب الرئيس	15,000	0	0
3	السيد/خالد عبد الله تريم	عضو	15,000	1	15,000

4. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها : بدل ادارة و اعادة هيكلة و ضبط نفقات 300 الف درهم لكل من المدير العام و رئيس مجلس الادارة .

ج – عقد مجلس ادارة الشركه تسع اجتماعات خلال عام 2020 كما هو مبين ادناه .

الرقم	التاريخ	الحضور	الغياب/ملاحظات
1	2020/01/29	ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم عبد المحسن جابر - محمد علي السري	امجد محمد يسري الدويك انتهت عضويته في 2020/4/15
2	2020/03/08	ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم عبد المحسن جابر - محمد علي السري	امجد محمد يسري الدويك انتهت عضويته في 2020/4/15
3	2020/03/18	ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم بالوكالة عبد المحسن جابر - محمد علي السري	امجد محمد يسري الدويك انتهت عضويته في 2020/4/15
4	2020/04/16	ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم عبد المحسن جابر - محمد علي السري ايمن محمد يسري الدويك	لا احد
5	2020/06/17	ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم بالوكالة عبد المحسن جابر - محمد علي السري ايمن محمد يسري الدويك	لا احد
6	2020/07/01	ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم عبد المحسن جابر - محمد علي السري ايمن محمد يسري الدويك	بالتمرير
7	2020/08/19	ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم عبد المحسن جابر - محمد علي السري ايمن محمد يسري الدويك	لا احد
8	2020/11/11	ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم عبد المحسن جابر - محمد علي السري ايمن محمد يسري الدويك	بالتمرير
9	2020/11/18	ماجد عبد الله السري -خالد عبدالله عمران تريم بالوكالة عبد المحسن جابر - محمد علي السري ايمن محمد يسري الدويك بالوكالة	لا احد

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

الاداره التنفيذيه مفوضه من قبل مجلس الاداره بما يلي :

اسم الشخص المفوض	عبد المحسن جابر
مدة التفويض	غير محددة
صلاحية التفويض	• ادارة الشركه . • الايداع و السحب من الحسابات الجاريه للشركه لدى البنوك و ابرام و توقيع العقود و الاتفاقيات و تسجيل التصرفات

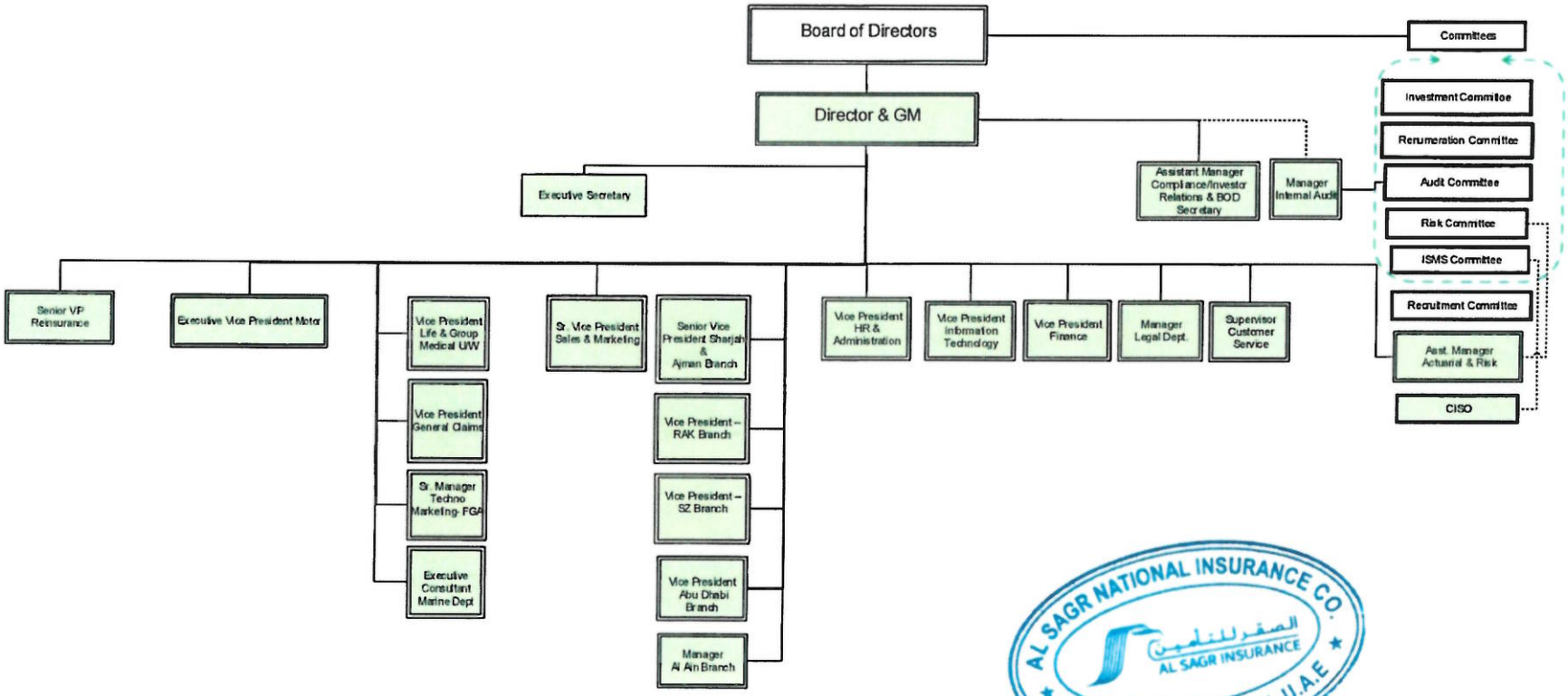
	المالية ذات العلاقه . • متابعه و اصدار التقارير الماليه الدوريه لتقديمها لمجلس ادارة الشركه. • تمثيل الشركه امام السلطات و الدوائر الرسميه المختصه. • التوقيع نيابة عن الشركه بكافة المعاملات و السجلات و المستندات الخاصة بها لدى الوزارات و المحاكم و البلديات و الهيئات الاهليه و غرف التجاره و الصناعه ودوائر الاقامه و المرور و الشرطه و العمل و الهجره في المطارات. • تعيين و عزل الموظفين حسب سياسة مجلس الاداره و لجانه . • بيع و تسويق انتاج الشركه. • استئجار المكاتب الخاصة 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.

خ – لم يتم أية تعاملات مع اطراف ذات علاقه .

د– الهيكل التنظيمي للشركة لعام 2020 : موضح في الصفحة التالية.

الصقر للتأمين
AL SAGR INSURANCE

Al Sagr Insurance - Overall Organization Structure



AL SAGR NATIONAL INSURANCE CO.
الصقر للتأمين
AL SAGR INSURANCE
P.O. BOX 14614, DUBAI, U.A.E

ح – اسماء كبار الموظفين التنفيذيين :

م	الإسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعه لعام 2020(درهم)	مجموع المكافآت المدفوعه لعام 2019(درهم)	مكافآت اخرى
1	عبد المحسن جابر	عضو مجلس الادارة و المدير العام	2012/05/14	900,000	لا يوجد	لا يوجد
2	سامر يارد	نائب رئيس اول –مبيعات و تسويق	2020/2/23	491,587	لا يوجد	لا يوجد
3	فرج العمري	نائب رئيس تنفيذي - المركبات	1998/11/10	720,000	لا يوجد	لا يوجد
4	سانتوش كومار	نائب رئيس –تامين الحياة و الطبي	2006/11/05	420,000	لا يوجد	لا يوجد
5	رام كومار	نائب رئيس- المطالبات العامة	2013/10/06	420,000	لا يوجد	لا يوجد
6	احمد بسيسو	نائب رئيس اول - اعادة التامين	1995/11/07	404,400	لا يوجد	لا يوجد
7	محمود رحال	نائب الرئيس – الموارد البشرية و الشؤون الادارية	2020/09/20	240,000	لا يوجد	لا يوجد
8	مورغيش بالاني	نائب الرئيس - الشؤون المالية	2019/08/21	387,000	لا يوجد	لا يوجد
9	فارغيز ماثيو	نائب الرئيس –ادارة المعلومات	1995/10/30	398,000	لا يوجد	لا يوجد

رابعا- مدقق الحسابات الخارجي :

أ- نبذه عن شركة غرانت ثورنتون : تعتبر واحدة من أكبر شركات الاستشارات و التدقيق و الخدمات المهنية في العالم و المعترف بها من قبل اسواق المال و الهيئات التنظيمية و هيئات وضع المعايير الدولية و هي من ضمن الشركات الخمس الاولى في مجال التدقيق .
يتم دعم العمليات في دولة الامارات باكثر من 200 شخص مختص كما يتم دعم الفريق المحلي بخبرات المهنيين الاقليميين الموزعين في انحاء العالم .

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

إسم مكتب التدقيق و المدقق الشريك	غرانت ثورنتون- فاروق محمد
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	2 سنة .
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2020 (درهم)	حددت اتعابهم بمبلغ 225,000 درهم اماراتي .
أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات الماليه لعام 2019 (درهم)	لا يوجد
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الاخرى	لا يوجد
بيان بالخدمات الاخرى التي قام مدقق حسابات خارجي اخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2019	لا يوجد

ج- لا يوجد اي تحفظات من قبل مدقق حسابات الشركة الخارجي على القوائم المالية المرحلية و السنوية لعام 2020

خامسا- لجنة التدقيق :

1. يقر رئيس لجنة التدقيق السيد/ خالد عبد الله تريم بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها
2. تتألف لجنة التدقيق من الساده التاليه اسماؤهم :
   - السيد خالد عبدالله عمران تريم – رئيس اللجنه – خبير في الشؤون الماليه و المحاسبيه.
   - السيد محمد علي السري - عضو لجنه و نائب رئيس.
   - السيد ايمن الدويك – عضو لجنه.

و تقوم اللجنه بجميع الاختصاصات و المهام المنصوص عليها في الماده 61 من قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم 2020/3 بشان ضوابط الحوكمه و هي كما يلي :

1. مراجعة السياسات و الاجراءات المالية و المحاسبية في الشركة .
2. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة و تقاريرها (السنوية و النصف سنوية و الربع سنوية) و التركيز على ما يلي :
   - اي تغيير في السياسات المحاسبيه.
   - ابراز النواحي الخاضعه لتقدير مجلس الاداره .
   - التعديلات الجوهريه الناتجه عن التدقيق.
   - التاكد من تحديث الشركة لسيلساتها بشكل سنوي .
   - افتراض استمراريه عمل الشركه .
   - التقيد بالمعايير المحاسبيه التي تقررها الهيئه.
   - التقيد بقواعد الافصاح والادراج.
3. التنسيق مع مجلس ادارة الشركه و مع الادارة التنفيذية و المدير المالي من اجل اداء المهام.
4. النظر في اي بنود جوهريه و غير اعتياديه يتوجب ادراجها في تلك التقاريروالحسابات .
5. رفع توصية لمجلس الادارة بشان اختيار او استقالة او عزل مدقق الحسابات الخارجي و في حال عدم موافقة مجلس الادارة على توصيات لجنة التدقيق بهذا الشان فعلى مجلس الادارة

ان يضمن في تقرير الحوكمة بيانا يشرح توصيات لجنة التدقيق و الاسباب التي دعت مجلس الادارة لعدم الاخذ بها

6. وضع سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي و رفع تقرير لمجلس الاداره تحدد فيه المسائل التي ترى وجوب اتخاذ قرار بشأنها مع توصيات مناسبه .
7. التاكد من استيفاء مدقق الحسابات الخارجي للشروط الواردة في القوانين و الانظمة و القرارات المعمول بها و النظام الاساسي للشركة و متابعة ومراقبة استقلاليته .
8. الاجتماع بمدقق الحسابات الخارجي للشركة دون حضور اي من اشخاص الادارة التنفيذية العليا او من يمثلها مرة واحدة على الاقل في السنة و مناقشته حول طبيعة و نطاق عمليات التدقيق و مدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة .
9. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي و خطة عمله و مراسلاته مع الشركة وملاحظاته و مقترحاته و تحفظاته و اية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق الخارجي على الادارة التنفيذية العليا بخصوص السجلات المحاسبية او الحسابات المالية او انظمة الرقابة و متابعة مدى استجابة ادارة الشركة لها و توفيرها للتسهيلات اللازمة للقيام بعمله .
10. التاكد من رد مجلس الاداره في الوقت المطلوب على الاستيضاحات و المسائل الجوهريه المطروحه في رسالة المدقق الخارجي .
11. مراجعة و تقييم انظمة الرقابه الداخليه و ادارة المخاطر في الشركه .
12. مناقشة نظام الرقابه الداخليه مع مجلس الاداره و التاكد من ادائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابه الداخليه .
13. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسيه في مسائل الرقابه الداخليه .
14. الاطلاع على تقييم المدقق لاجراءات الرقابة الداخلية و التاكد من وجود التنسيق بين المدقق الداخلي و الخارجي
15. التاكد من توفر الموارد اللازمه لادارة الرقابة الداخلية و مراقبة فعالية هذه الادارة .
16. دراسة و تقييم تقارير الرقابة الداخلية و متابعة تنفيذ الاجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها .
17. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركه من الابلاغ عن اية مخالفات محتمله في التقارير الماليه او الرقابه الداخليه و غيرها بشكل سري و الخطوات الكفيله باجراء تحقيقات مستقله لتلك المخالفات.
18. مراقبة مدى تقيد الشركه بقواعد السلوك المهني .
19. مراجعة تعاملات الاطراف ذات العلاقه مع الشركة و التاكد من عدم وجود اي تضارب في المصالح و التوصية بشانها لمجلس الادارة قبل ابرامها
20. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصه بمهامها و الصلاحيات الموكله اليها من قبل مجلس الاداره .
21. تقديم تقرير الى مجلس الادارة عن المسائل الوارده في هذا البند .
22. النظر في اية موضوعات اخرى يحددها مجلس الاداره .
23. اعتماد الاعمال الاضافة التي يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي و اتعابها

3. تفاصيل اجتماعات لجنة التدقيق التي تم عقدها خلال عام 2020 :
- انتهت عضوية السيد/ امجد محمد الدويك بتاريخ 2020/4/15

الرقم	الحضور	التاريخ
1	جميع الاعضاء باستثناء امجد الدويك	2020/01/29
2	جميع الاعضاء باستثناء امجد الدويك	2020/3/17
3	جميع الاعضاء	2020/07/01
4	جميع الاعضاء	2020/11/19

سادسا – لجنة الترشيحات و المكافآت :

أ- يقر رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت السيد محمد علي السري بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها

ب- تم تشكيل لجنة الترشيحات و المكافآت من السادة التاليه اسماؤهم :

1- السيد محمد علي السري – رئيس اللجنه.
2- السيد ايمن محمد يسري الدويك - نائب رئيس
3- السيد خالد عبدالله عمران تريم - عضو .

- تقوم اللجنه بالمهمام المنصوص عليها في الماده رقم 59 من قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم 2020/3 :

1- وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الادارة و الادارة التنفيذية
2- تنظيم و متابعة الاجراءات الخاصة بالترشح .
3- التاكد من استقلالية الاعضاء المستقلين.
4- التاكد من استمرار توافر شروط العضوية لاعضاء المجلس
5- عرض حالة فقدان الاستقلالية على المجلس.
6- اعداد سياسة المكافآت و المزايا و الحوافز .
7- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الادارة .
8- مراجعة هيكل مجلس الادارة .
9- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات .
10- اعداد سياسة الموارد البشرية .
11- اي موضوعات اخرى يحددها مجلس الادارة.

ت- تفاصيل اجتماعات لجنة الترشيحات و المكافآت التي تم عقدها خلال عام 2019 :

الرقم	الحضور	التاريخ
1	جميع الاعضاء باستثناء السيد امجد محمد الدويك	2020/03/17

سابعا – لجنة متابعة و الاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين .

- يقر السيد رواد شاكر و السيد جومون كوروفيلا بمسؤوليتهما عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة وعن مراجعتهم لآلية عملها والتأكد من فعاليتها
- يقوم بمتابعة و الاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين السيد رواد شاكر و جومون كوروفيلا .
- تتلخص المهام المناطه بهذه الوظيفة باعداد سجل خاص للاشخاص المطلعين و رفع تقارير ربعية الى السوق عن اسماء الاشخاص المطلعين و تقارير اخرى عند حدوث اي تعاملات من قبل الاشخاص المطلعين.
- قامت اللجنة بالاطلاع بشكل دوري على التعاملات بالاوراق المالية للشركة و لم يتبين حدوث اي تعاملات من قبل الاشخاص المطلعين خلال عام 2020

ثامنا – لجنة الاستثمارات:

ا- يقر رئيس لجنة الاستثمارات السيد ماجد عبد الله السري بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها

ب- تم تشكيل لجنة استثمارات من السادة التالية اسماؤهم :

- السيد / ماجد عبدالله السري – رئيس اللجنة .
- السيد/ عبد المحسن جابر – عضو لجنة و نائب رئيس .
- السيد / خالد عبد الله تريم – عضو لجنة .

ت – تقوم اللجنة بوضع قواعد و سياسات الاستثمار و مراقبة الاستثمارات و رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة .

ث – جدول اجتماعات اللجنة خلال عام 2020 :

- انتهت عضوية السيد امجد الدويك بتاريخ 2020/4/15 و حل محله في اللجنة السيد خالد تريم

الرقم	الحضور	التاريخ
1	جميع الاعضاء باستثناء السيد امجد محمد الدويك	2020/03/08
2	جميع الاعضاء	2020/6/17
3	جميع الاعضاء	2020/07/21
4	جميع الاعضاء	2020/11/18

تاسعا – 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 كوروفيلا – مدقق داخلي و يحمل شهادة تدقيق حسابات ICAI من الهند لعام 2004 و لديه خبرة في الحسابات لمدة 20 سنه ، تم تعيينه بتاريخ 2010/02/01 .

ج- اسم ضابط الإمتثال و مؤهلاته : رواد شاكر - إجازة في الاقتصاد و المحاسبة و امين سر مجلس ادارة معتمد من قبل معهد حوكمة . تم تعيينه بتاريخ 2010/11/01 .

د- بحال اكتشاف وجود اي مخاطر كبيره في الشركه تقوم ادارة الرقابه الدخليه بعملية بحث و تدقيق لمعرفة ما يلي :

- اسباب حدوث المشكله و المسؤولين عن حدوثها .
- الاثار المترتبه على المشكله و على كافة النواحي الاداريه و الماليه و التشغيلية.
- 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 .
- لم تواجه الشركة اية مشكلات كبيرة عام 2020 .

هـ - اصدرت لجنة الرقابة الداخلية اربعة تقارير تم رفعها الى لجنة التدقيق و التي بدورها ناقشت التقارير مع مجلس الادارة .

عاشرا – لم يتم ارتكاب اية مخالفات خلال عام 2020

11 - مساهمة الشركه في الحفاظ على البيئه و تنمية المجتمع :

- إقامة محاضرات تثقيفية للموظفين في مجال التأمين .
- التعاون مع الشركات المختصة لاعادة تدوير الاوراق .
- وقف استهلاك عبوات المياه البلاستيكية غير القابلة للتدوير .

12 – سعر سهم الشركه في السوق خلال عام 2020.

أ- اعلى و ادنى سعر و اسعار الاغلاق (الصفحة التالية جدول 1).

ب- الاداء المقارن مع مؤشر السوق و مؤشر القطاع (الصفحة التالية جدول 2) .

Table 1 .

No.	MonthName	Month_High	Month_Low	Month_Close
1	Jan 2020	No Trading	No Trading	1.670
2	Feb 2020	No Trading	No Trading	1.670
3	Mar 2020	No Trading	No Trading	1.670
4	Apr 2020	No Trading	No Trading	1.670
5	May 2020	No Trading	No Trading	1.670
6	Jun 2020	No Trading	No Trading	1.670
7	Jul 2020	No Trading	No Trading	1.670
8	Aug 2020	No Trading	No Trading	1.670
9	Sep 2020	No Trading	No Trading	1.670
10	Oct 2020	No Trading	No Trading	1.670
11	Nov 2020	No Trading	No Trading	1.670
12	Dec 2020	No Trading	No Trading	1.670

Table 2 .

No.	Month_Year	ASNIC	DFMGI	INSURANCE
1	Jan 2020	1.67	2790.42	1644.27
2	Feb 2020	1.67	2590	1662.52
3	Mar 2020	1.67	1771.31	1400.06
4	Apr 2020	1.67	2026.61	1598.79
5	May 2020	1.67	1945.09	1503.3
6	Jun 2020	1.67	2065.28	1518.9
7	Jul 2020	1.67	2050.77	1695.58
8	Aug 2020	1.67	2245.29	1850.08
9	Sep 2020	1.67	2273.48	2148.47
10	Oct 2020	1.67	2187.86	1965.45
11	Nov 2020	1.67	2419.6	2074.03
12	Dec 2020	1.67	2491.97	2086.42

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2020/12/31 (افراد- شركات – حكومات)
مصنفة (محلي – خليجي – عربي – اجنبي)

م	تصنيف المساهم	نسبة الاسهم المملوكة			
		افراد	شركات	حكومة	المجموع
1	محلي	%28.50	%71.50	%0	%100
2	خليجي	-	-	-	-
3	عربي	-	-	-	-
4	اجنبي	-	-	-	-
	المجموع	%28.50	%71.50	%0	%100

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% او اكثر من رأس مال الشركة كما في 2020/12/31

م	الاسم	عدد الاسهم	النسبة
1	خالد عبد الله عمران تريم	11,526,986	%5.01
2	الشركة الخليجية للاستثمارات العامة	108,287,254	%47.08
3	امجد محمد يسري محمود الدويك	11,500,000	%5
4	ايمن محمد يسري محمود الدويك	11,500,000	%5
5	شركة الشرق الادنى للاستثمار	20,125,000	%8.75
6	انماء الامارات للتجارة العامة	17,250,000	%7.50

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

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من راس المال
1	اقل من 50,000	7	13,050	%0.01
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	1	327,196	%0.14
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	7	24,342,028	%10.58
4	اكثر من 5,000,000	10	205,317,726	%89.27

و- علاقات المستثمرين :
- اسم مسؤول علاقات المستثمرين : رواد شاكر
- rawad.shaker@alsagrins.ae
- هاتف : 047028500- فاكس : 043968442
- الرابط الالكتروني : http://www.alsagrins.ae/?page_id=477
- تم انشاء قسم خاص بعلاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة يتضمن كافة البيانات التي تهم المستثمرين كالبيانات المالية و محاضر اجتماعات مجلس الادارة و الجمعيات العمومية و تقارير الحوكمة و اي بيانات ذات صلة
- تم تحديث البيانات الخاصة بعام 2020
- تم اضافة رابط دليل حقوق المستثمرين في الاوراق المالية الصادر هيئة الاوراق المالية و السلع الى قسم علاقات المستثمرين .

ز- القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة في عام 2020.
- لا يوجد

ح- اسم مقرر اجتماعات مجلس الادارة : رواد شاكر و تم تعيينه بتاريخ 2010/11/01
- بكالوريوس في الاقتصاد و المحاسبة – مقرر معتمد من معهد حوكمة
- مهام عمله :
1- الاشراف على تحضير اجندات العمل و التقارير الخاصة باجتماعات مجلس الادارة و اللجان المنبثقة عنها .
2- الاشراف على تحضير محاضر اجتماعات مجلس الادارة و اللجان المنبثقة عنها.
3- ترتيب اجراءات انعقاد الجمعية العمومية و اعداد اجندتها و تقريرها و محاضر اجتماعاتها .
4- اعداد تقرير الحوكمة السنوي و اطلاع مجلس الادارة على محتوياته
5- مسؤول عن تنفيذ نظام الحوكمة في الشركة .

ط- -احداث جوهريه في عام 2020 .
1- انتهاء عضوية السيد امجد محمد يسري الدويك في مجلس الادارة .
2- انتخاب السيد ايمن محمد يسري الدويك عضوا جديدا في مجلس الادارة
3- توقف مؤقت لفروع الشركة في منطقة المصفح و القرهود .

ظ- - الصفقات التي قامت بها الشركة خلال عام 2020 و تساوي 5% او اكثر من راس المال : تم دفع مبلغ 26.9 مليون درهم مقابل استثمارات عقارية

ي- نسبة التوطين

- بلغت نسبة التوطين 5.41% في نهاية عام 2020 .
- بلغت نسبة التوطين 2.62% في نهاية عام 2018 .
- بلغت نسبة التوطين 5.50% في نهاية عام 2019 .

ك- المشاريع و المبادرات الابتكارية خلال عام 2020.
قيد الدراسة .

الصقر للتأمين
AL SAGR INSURANCE

توقيع رئيس
مجلس الإدارة

التاريخ
2021/٠٣/١٧:

ختم الشركة الرسمي

AL SAGR NATIONAL INSURANCE CO.
الصقر للتأمين
AL SAGR INSURANCE
P.O. BOX 14614, DUBAI, U.A.E

رئيس قسم الرقابة الداخلية

الصقر للتأمين
AL SAGR INSURANCE

شركة مساهمة عامة خاضعة لأحكام القانون رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التامين وتنظيم أعماله ومقيدة في سجل شركات التأمين تحت رقم (١٦) وسجل الشركات التجارية تحت رقم (٤١٣٧٠) مركزها الرئيسي دبي رأس المال المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون درهم

شركة الصقر الوطنية للتأمين - المنطقة الدبلوماسية، شارع السيف، بر دبي، هاتف : ٠٤-٧٠٢٨٥٠٠ ، فاكس : ٠٤-٣٩٦٨٤٤٢ ، ص.ب: ١٤٦١٤ ، دبي، ا.ع.م.
Al Sagr National Insurance Company - Diplomatic Area, Al Seef Road, Bur Dubai, Tel: 04-7028500, Fax: 04-3968442, PO Box 14614, Dubai, UAE

2021/03/24

اقرارات بخصوص تقرير الحوكمة عن عام 2020

- يقر اعضاء مجلس الادارة بصحة المعلومات الواردة في البند 2 و في البند 3-أ من تقرير الحوكمة بخصوص بياناتهم و مناصبهم الحالية و خبراتهم .
- يقر رئيس لجنة التدقيق السيد/ خالد عبد الله تريم بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
- يقر رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت السيد/ محمد علي السري بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
- يقر رئيس لجنة الاستثمارات السيد ماجد عبد الله السري بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
- يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته.
- يقر مسؤول لجنة المتابعة و الاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين السيد /رواد شاكر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .

التوقيع :

ماجد عبدالله السري
رئيس مجلس الإدارة

خالد عبد الله تريم
نائب رئيس مجلس الادارة

محمد علي السري
عضو مجلس ادارة

أيمن محمد يسري الدويك
عضو مجلس الادارة

عبد المحسن جابر
عضو مجلس الادارة والمدير العام

رواد شاكر
مسؤول لجنة المتابعة و الاشراف