

تقرير الحوكمة لعام 2022

أولاً – الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2022 :

صدر نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين بتاريخ 29/09/2022 وتم تعديمه على شركات التأمين للعمل به حيث تضمن العديد من المتطلبات الجديدة والتي ترتب عليها تغيير في هيكل مجلس الإدارة وتغيير في عدد من سياسات وإجراءات الشركة وقد تضمنت التعليمات سريان هذا النظام بعد شهر من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية كما تضمن تعليمات بوضع خطة للامتنال وتسليمها خلال ثلاثة أشهر المصرف المركزي بالنسبة للشركات التي لا تكون متوافقة مع هذا النظام في سريان مفعوله على أن لا تزيد مدة الامتنال عن ثلاثة سنوات وقد عملت الشركة على اتخاذ الخطوات المذكورة أدناه وذلك تنفيذاً للبنود الواردة في القوانين السارية و الجديدة لتحقيق اهداف نظام الحوكمة المتمثلة في الانضباط المؤسسي :

- قام مجلس الاداره بعقد خمسة اجتماعات خلال العام 2022 و تم مناقشة اوضاع الشركه و تسجيل محاضر الاجتماعات و حفظها بشكل يسهل الاطلاع عليها .
- قامت لجنة التدقیق بعقد اجتماعاتها 4 مرات خلال العام 2022 .
- عقدت لجنة الترشيحات و المكافآت اجتماعا واحدا خلال العام .
- تم عقد اربعة اجتماعات للجنة الاستثمارات .
- تمت مناقشة تقارير الرقابه الداخليه من قبل لجنة التدقیق في الشركه والنظر في توصياتها و تقييم عملها الذي يهدف بشكل ااسي 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 اداره الشركه في تحقيق الانضباط المؤسسي و حماية حقوق المساهمين و اصحاب المصالح .
- التزم مجلس الاداره بمبادئ الاصحاح و الشفافية حسب القوانين النافذه .
- تم انعقاد الجمعية العمومية ضمن الفترة القانونية و تم تحرير محضر اجتماع موقع من قبل رئيس مجلس الاداره و مدقق الحسابات الخارجي و مقرر الاجتماع .
- تم تحديث البيانات في قسم علاقات المستثمرين على موقع الشركه الالكتروني و الذي يحتوي على البيانات المالية و محاضر اجتماعات مجلس الاداره و الجمعيات العموميه اضافة الى تقارير الحوكمة و بيانات اخرى تهم المستثمرين .
- تم تعديل النظام الاساسي خلال عام 2022 و نشره في الجريدة الرسمية .
- اطلع مجلس الاداره على تفاصيل البنود الواردة في نظام الحوكمة الجديد الصادر عن المصرف المركزي و عليه تم عمل خطة للامتنال لفترة لا تزيد عن ثلاثة سنوات و تم الموافقة عليها من قبل المجلس و تسليمها إلى المصرف المركزي للاطلاع والإفادة .
- فتحت شركة الصقر الوطنية للتأمين باب الترشح لعضوية مجلس إدارتها ابتداء من 06/02/2023 و تم تطبيق شروط الاستقلالية الصادرة عن المصرف المركزي .

- سيلتزم مجلس الإدارة بتعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع بضرورة الاحتفاظ بمقعد العنصر النسائي وذلك في أن انتخابات مجلس الإدارة التي سيتم التصويت عليها في الجمعية العمومية في عام 2023.
- تم تحديث سجل الأشخاص المطاععين بشكل ربع سنوي خلال عام 2022 .

ثانياً - بيان بملكية و تعاملات أعضاء مجلس الإداره و أزواجهم و أبناؤهم في الاوراق المالية للشركه خلال العام 2022:

- تحكم تعاملات اعضاء مجلس الاداره في الاوراق المالية قرار مجلس اداره هيئة الاوراق المالية و السلع رقم 2 لعام 2001 بشأن التداول و المقاصه و التسويات و نقل الملكيه و حفظ الاوراق المالية حيث لا يجوز لرئيس و اعضاء مجلس إدارة الشركه و مديرها العام او اي شخص من الموظفين المطاععين على البيانات الاساسيه للشركه التصرف بنفسه او بواسطه غيره بالتعامل في الاوراق المالية 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 شأنها 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 المالية الربعيه او النصف سنويه او السنويه و لحين الاصحاح عن البيانات المالية .
- تراعى احكام القانون عند قيام اي من الاشخاص المشار اليهم اعلاه بالتصرف بنفسه او بواسطه غيره بالتعامل في الاوراق المالية 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 المدرجة و غيرهم من المطاععين على المعلومات الداخلية وفقا لاحكام المادة 2-4 من نظام السوق.
- قام جميع اعضاء مجلس الاداره لشركة الصقر للتأمين بموجب احكام القانون و الانظمة و القرارات الصادرة بمقتضاه بشان تعاملاتهم في الاوراق المالية بالاقرار بالتزامهم بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم 2 لعام 2001 بشان النظام الخاص بالتداول و التعامل في الاوراق المالية للشركه خلال عام 2020 .
- يلتزم اعضاء مجلس الاداره بمتطلبات الاصحاح و الشفافيه طبقا لما نصت عليه القوانين اثناء تعاملاتهم بالاوراق المالية .
- يلتزم رئيس و اعضاء مجلس الاداره و الرئيس التنفيذي للشركه و أي شخص من الموظفين بعدم التصرف بنفسه او بواسطه غيره بأي تعامل في الاوراق المالية للشركة الا بعد الاصحاح - 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 بالاصحاح مسبقا للسوق عن اي تعامل في الاوراق المالية للشركة الام او التابعه او الشقيقه اذا كانت هذه الشركه مدرجة بالسوق .
- ادناه جدول الملكيات و التعاملات لاعضاء مجلس الإداره وأزواجهم وأبناؤهم خلال عام 2022:



الاسم	الممنصب/القرابة	الاوسن	الاوسن الم المملوكة 2022/12/31	اجمالي عملية الشراء	اجمالي عملية البيع
ايمن محمد الدويك	عضو مجلس ادارة	11,500,000	لا يوجد	لا يوجد	اجمالي عملية الشراء
خالد عبد الله تريم	نائب رئيس مجلس الادارة	11,526,986	لا يوجد	لا يوجد	اجمالي عملية البيع

ثالثاً - تشكيل مجلس الاداره خلال عام 2022

أ- تشكيل مجلس الاداره

الاسم	الصفه في المجلس	الفئه في المجلس	الخبرات و المؤهلات	مدة العضويه
ماجد عبد الله السري	رئيس مجلس الاداره	مستقل	غير تنفيذى	جامعى يدير عدة شركات تجاريه 19 سنة
خالد عبدالله عمران تريم	نائب رئيس مجلس الاداره	مستقل	غير تنفيذى	رئيس مجلس الاداره و رئيس التحرير والمدير العام لدار ال الخليج للصحافة والطباعة والنشر و صاحب شركة المجموعه الخاصة العالميه 28 سنة
ايمن محمد يسري الدويك	عضو مجلس اداره	مستقل	غير تنفيذى	خريج جامعة جنوب كاليفورنيا الامريكيه بتخصص التسويق 3 سنة
محمد علي السري	عضو مجلس اداره	مستقل	غير تنفيذى	جامعي يدير عدة شركات تجاريه 7 سنوات
عبد المحسن جابر	عضو مجلس اداره	غير مستقل	تنفيذه	بكالوريوس علوم تطبيقية ماجيستير في العلوم ماجيستير في ادارة الاعمال خبرة في التأمين لمدة 26 عاما 4 سنوات

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



البيان	الاسم
<ul style="list-style-type: none"> - 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 شركة السور للاستثمارات - رئيس مجلس ادارة شركة الصقر للتأمين التعاوني - السعودية 	ماجد عبد الله السري
<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس الادارة ورئيس التحرير والمدير العام لدار الخليج للصحافة والطباعة والنشر - رئيس مجلس ادارة المجموعه الدوليه الخاصة. - المدير العام لشركة الخليج الاقتصادية المحدوده 	خالد عبدالله عمران تريم
<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة - شركة الشرق الاذني للاستثمار ذ.م.م - عضو مجلس إدارة - الشركة الاهلية العقارية - عضو مجلس إدارة - الشركة الاهلية للتجارة والصناعة - عضو مجلس إدارة - كوسمو بلاست و انتر بلاست - عضو مجلس إدارة - شركة الاستثمار الصناعية -ريفيرا بوت. 	ايمان محمد يسري الدويك
<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة في الشركة الخليجيه للاستثمارات العامة - نائب رئيس مجلس إدارة في شركة الصقر للتأمين التعاوني - السعودية 	محمد علي السري عبد المحسن جابر

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

ب ، ج - لا يوجد عنصر نسائي في مجلس الإداره علما انه لم تنجح المرشحات في الانتخابات عام 2020.

د - 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 171 من قانون الشركات التجارية رقم 32 لعام 2021 حيث تصرف المكافآت وفقاً لما يلي :

- تتكون مكافأة رئيس و اعضاء مجلس الادارة من نسبة مؤوية من الربح الصافي على ان لا تتجاوز 10% من تلك الارباح ل السنة المالية كما يجوز ان تدفع الشركة مصاريف او اتعابا او مكافأة اضافية او مرتبها شهريا بالقدر الذي يقررها مجلس الادارة لاي عضو من اعضائه اذا كان ذلك العضو يعمل في اي لجنة او بذل 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 .
 - استثناء من البند السابق يجوز صرف اتعاب على شكل مبلغ مقطوع بقيمة 200 الف درهم لكل عضو بحال عدم تحقق ربح او بحال كان نصيب العضو من الربح اقل من 200 الف درهم
 - كما يتعين خصم من مكافأة رئيس و اعضاء مجلس الادارة الغرامات التي تكون قد وقعت على الشركة من الهيئة او السلطة المختصة بسبب مخالفات مجلس الادارة لقانون الشركات او للنظام الاساسي للشركة خلال السنة المالية المنتهية .
1. مكافأة عام 2021 : نظراً لعدم تحقيق الشركة أرباحاً عن الفترة المنتهية في 31/12/2021 فلا يوجد مكافأة عن عام 2021 و حصلوا فقط على بدلات حضور اللجان وبدلات جهودهم الإضافية .
2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2022 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمصادقة عليها
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022 : 500الف درهم بمعدل 100 الف درهم للعضو
3. تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2022 :

لجنة الاستثمار	م	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس	الجنة	قيمة البدل بالدرهم	عدد الاجتماعات	اجمالي البدل بالدرهم
السيد/ماجد عبد الله السري	1	رئيس اللجنة	4	18750	1	75000
السيد/خالد عبد الله تريم	2	عضو	4	18750	1	75000
السيد/عبد المحسن جابر	3	عضو	4	18750	1	75000

لجنة التدقيق	م	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس	الجنة	قيمة البدل بالدرهم	عدد الاجتماعات	اجمالي البدل بالدرهم
السيد/خالد عبد الله تريم	1	رئيس اللجنة	4	15000	1	60000
السيد/محمد علي السري	2	نائب الرئيس	4	15000	1	60000
السيد/إيمان الدويك	3	عضو	4	15000	1	60000

لجنة الترشيحات و المكافآت	م	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس	الجنة	قيمة البدل بالدرهم	عدد الاجتماعات	اجمالي البدل بالدرهم
السيد/محمد علي السري	1	رئيس اللجنة	1	15000	1	15000
السيد/إيمان الدويك	2	نائب الرئيس	1	15000	1	15000
السيد/خالد عبد الله تريم	3	عضو	1	15000	1	15000

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 321 الف درهم لكل من الرئيس التنفيذي و رئيس مجلس الادارة.

هـ ، و – عقد مجلس ادارة الشركه خمسة اجتماعات خلال عام 2022 كما هو مبين ادناه .

الرقم	التاريخ	الحضور	الغياب/ملاحظات
1	2022/03/21	ماجد عبدالله السري - خالد عبدالله عمران تريم - محمد علي السري - عبد المحسن جابر - أيمن محمد الدويك	لا احد
2	2022/08/23	ماجد عبدالله السري - خالد عبدالله عمران تريم - محمد علي السري - عبد المحسن جابر - أيمن محمد الدويك	لا احد
3	2022/11/14	ماجد عبدالله السري - خالد عبدالله عمران تريم - محمد علي السري - عبد المحسن جابر - أيمن محمد الدويك	بالتمرير
4	2022/11/22	ماجد عبدالله السري - خالد عبدالله عمران تريم - محمد علي السري - عبد المحسن جابر - أيمن محمد الدويك	لا احد
5	2022/12/20	ماجد عبدالله السري - خالد عبدالله عمران تريم - محمد علي السري - عبد المحسن جابر - أيمن محمد الدويك	لا احد

ز - المهام والاختصاصات التيفوضها مجلس الاداره للاداره التنفيذية :

الاداره التنفيذية مفوضه من قبل مجلس الاداره بما يلي :

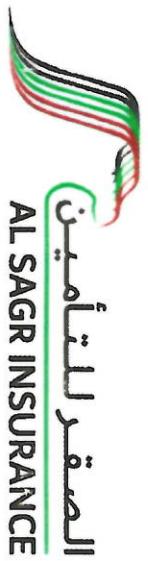
اسم الشخص المفوض	عبد المحسن جابر	مدة التفويض	صلاحيه التفويض
غير محددة			
ادارة الشركه .			
• الاداع و السحب من الحسابات الجاريه للشركه لدى البنوك			
و ابرام و توقيع العقود و الاتفاقيات و تسجيل التصرفات			
الماليه ذات العلاقة .			
• متابعه و اصدار التقارير الماليه الدوريه لتقديمها لمجلس			
ادارة الشركه .			
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 التجارة و الصناعه و دوائر			

المستندات الخاصة بها لدى الوزارات و المحاكم و البلديات و الهيئات الاهلية و غرف التجارة 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.	● استئجار المكاتب الخاصة بالفروع مع توفير كافة المستلزمات.
صرف الرواتب و التعويضات للموظفين و العاملين في الشركه .	● صرف الرواتب و التعويضات للموظفين و العاملين في الشركه .
الموافقة على صرف التعويضات عن المبالغ المستحقة نتيجة تحقيق مخاطر التأمين.	● الموافقه على صرف التعويضات عن المبالغ المستحقة نتيجة تحقيق مخاطر التأمين.

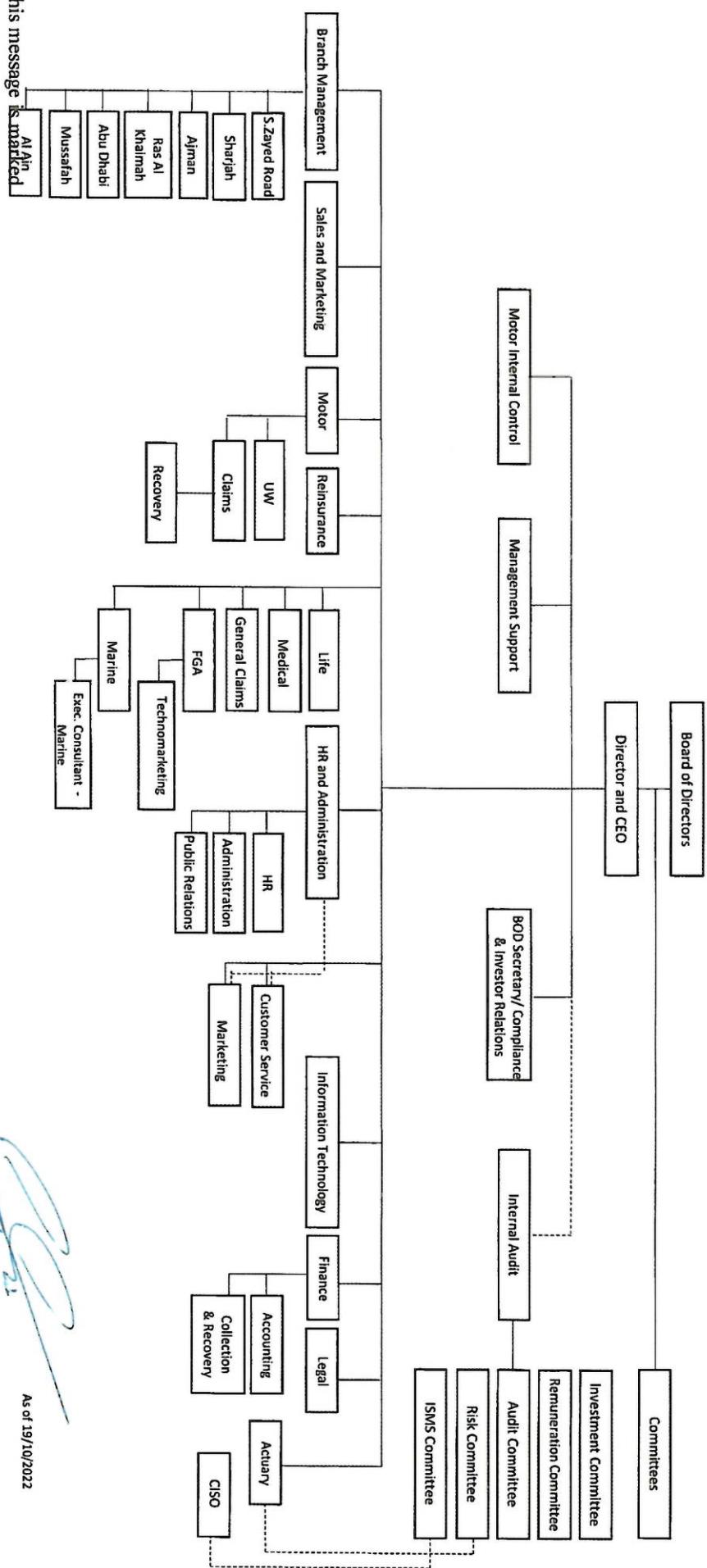
ط - تعاملات مع اطراف ذات علاقه .

م	الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	نوع التعامل	حجم التعامل
-	-	-	-	-

ذـ. الهيكل التنظيمي للشركة لعام 2022 : موضح في الصفحة التالية.



ORGANIZATIONAL CHART



As of 19/10/2022

This message is unmarked

Al Ain

ي - اسماء كبار الموظفين التنفيذيين :

م	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعه لعام 2021(درهم)	مجموع المكافآت المدفوعه لعام 2021 (درهم)	مكافآت اخرى
1	عبد المحسن جابر	عضو مجلس الادارة و الرئيس التنفيذي	2012/05/14	1,200,000	لا يوجد	لا يوجد
2	سامر يارد	نائب رئيس اول - مبيعات و تسويق	2020/02/23	588,000	70,560	لا يوجد
4	سانتوش كومار	نائب رئيس - تامين الحياة و الطبي	2006/11/05	450,000	لا يوجد	لا يوجد
5	احمد بسيسو	نائب رئيس اول - اعادة التامين	1995/11/07	445,200	لا يوجد	لا يوجد
6	محمد رحال	نائب الرئيس - الموارد البشرية و الشؤون الادارية	2020/10/20	456,000	لا يوجد	لا يوجد
7	مورغيش بالاني	نائب الرئيس - الشؤون المالية	2019/08/21	435,600	لا يوجد	لا يوجد
8	احمد الصاح	مدير اول - ادارة المعلومات	2021/08/05	140,000	لا يوجد	لا يوجد
	احمد بدوي	مدير - ادارة المعلومات	2022/05/17	228,000	لا يوجد	لا يوجد

- استقال السيد / احمد الصاح بتاريخ 20/05/2022

رابعا- مدقق الحسابات الخارجي :

أ- نبذة 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 بتعاب و تفاصيل العمل مع مدقق الحسابات الخارجي .

غرانت ثورنتون- أسامة البكري	إسم مكتب التدقيق و المدقق الشرك
4 سنوات	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
1 سنوات	عدد السنوات التي قضاها المدقق الشرك في تدقيق حسابات للشركة
حددت اتعابهم بمبلغ 225,000 درهم اماراتي .	اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2022 (درهم)
	أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2022



(درهم)
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الاخرى
بيان بالخدمات الاخرى التي قام مدقق حسابات لا يوجد خارجي اخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2022
ج- لا يوجد اي تحفظات من قبل مدقق حسابات الشركة الخارجي على القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2022

خامساً- لجنة التدقيق :

1. يقر رئيس لجنة التدقيق السيد/ خالد عبد الله تريم بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لأالية عملها والتتأكد من فعاليتها
 2. تتتألف لجنة التدقيق من السادة التاليه اسماؤهم :
 - السيد خالد عبدالله عمران تريم - رئيس اللجنة - خبير في الشؤون المالية و المحاسبية.
 - السيد محمد علي السري - عضو لجنه و نائب رئيس.
 - السيد ايمن الدويك - عضو لجنه.
- و تقوم اللجنة بجميع الاختصاصات و المهام المنصوص عليها في المادة 61 من قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم 3/2020 بشأن ضوابط الحكمه و هي كما يلي :
1. مراجعة السياسات و الاجراءات المالية و المحاسبية في الشركة .
 2. مراقبة سلامه البيانات المالية للشركة و تقاريرها (السنوية و النصف سنوية و الرابع سنوية) و التركيز على ما يلي :
- اي تغير في السياسات المحاسبية.
 - ابراز النواحي الخاضعة لتقدير مجلس الاداره .
 - التعديلات الجوهرية الناتجه عن التدقيق.
 - التتأكد من تحديث الشركة لبياناتها بشكل سنوي .
 - افتراض استمراريه عمل الشركه .
 - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
 - التقيد بقواعد الافصاح والادراج.
3. التنسيق مع مجلس ادارة الشركة و مع الادارة التنفيذية و المدير المالي من اجل اداء المهام.
 4. النظر في اي بنود جوهريه و غير اعتياديه يتوجب ادراجها في تلك التقارير والحسابات .
 5. رفع توصية لمجلس الادارة بشان اختيار او استقالة او عزل مدقق الحسابات الخارجي وفي 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. التتأكد من استيفاء مدقق الحسابات الخارجي للشروط الواردة في القوانين و الانظمه و القرارات المعمول بها و النظام الاساسي للشركة و متابعة و مراقبة 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 مناقشه حول طبيعة و نطاق عمليات التدقيق و مدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة .
 9. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي و خطوة عمله و مراسلاته مع الشركة وملاحظاته و مقتراحاته و تحفظاته و اية استفسارات جوهريه 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 الازمة للقيام بعمله .
10. التاكد من رد مجلس الاداره في الوقت المطلوب على الاستيضاحات و المسائل الجوهرية المطروحة في رسالة المدقق الخارجي .
11. مراجعة و تقييم انظمة الرقابه الداخلية و ادارة المخاطر في الشركه .
12. مناقشة نظام الرقابه الداخلية مع مجلس الاداره و التاكد من ادائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابه الداخلية .
13. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسيه في مسائل الرقابه الداخلية .
14. الاطلاع على تقييم المدقق لاجراءات الرقابه الداخلية و التاكد من وجود التنسيق بين المدقق الداخلي و الخارجي .
15. التاكد من توفر الموارد الازمه لإدارة الرقابه الداخلية و مراقبة فعالية هذه الاداره .
16. دراسة و تقييم تقارير الرقابه الداخلية و متابعة تنفيذ الاجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها .
17. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركه من الابلاغ عن اية مخالفات محتمله في التقارير المالية او الرقابه الداخلية و غيرها بشكل سري و الخطوات الكفيفه باجراء تحقيقات مستقله لتلك المخالفات .
18. مراقبة مدى تقييد الشركه بقواعد السلوك المهني .
19. مراجعة تعاملات الاطراف ذات العلاقة مع الشركه و التاكد من عدم وجود اي تضارب في المصالح و التوصية بشانها لمجلس الاداره قبل ابرامها .
20. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصه بمهامها و الصالحيات الموكله اليها من قبل مجلس الاداره .
- تقديم تقرير الى مجلس الاداره عن المسائل الوارده في هذا البند .
22. النظر في اية موضوعات اخرى يحددها مجلس الاداره .
23. اعتماد الاعمال الاضافه التي يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي و اتعابها

3. تفاصيل اجتماعات لجنة التدقيق التي تم عقدها خلال عام 2022 :

الرقم	الحضور	التاريخ
1	جميع الاعضاء	2022/03/20
2	جميع الاعضاء	2022/08/22
3	جميع الاعضاء	2022/11/23
4	جميع الاعضاء	2022/12/20



سادساً - لجنة الترشيحات والمكافآت:

- 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 والمكافآت من السادة التاليه اسماؤهم :
- 1- السيد محمد علي السري - رئيس اللجنة.
 - 2- السيد ايمن محمد يسري الديوك - نائب رئيس
 - 3- السيد خالد عبدالله عمران تريم - عضو .
- تقوم اللجنة بالمهام المنصوص عليها في الماده رقم 59 من قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم 3/2020 :
- 1- وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الادارة و الادارة التنفيذية
 - 2- تنظيم و متابعة الاجراءات الخاصة بالترشح .
 - 3- التأكد من استقلالية الاعضاء المستقلين.
 - 4- التأكد 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 لاحتياجات 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 والمكافآت التي تم عقدها خلال عام 2022 :

الرقم	الحضور	التاريخ
1	جميع الاعضاء	2022/03/20

- سابعاً - لجنة متابعة و الاشراف على تعاملات الاشخاص المطبعين .
- يقر السيد رواد شاكر و السيد جومون كورو فيلا بمسؤوليتهم عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطبعين في الشركة وعن مراجعتهم لآلية عملها والتأكد من فعاليتها
- يقوم بمتابعة و الاشراف على تعاملات الاشخاص المطبعين السيد رواد شاكر و جومون كورو فيلا .
- تتلخص المهام المنوطه بهذه الوظيفة باعداد سجل خاص للاشخاص المطبعين و رفع تقارير ربعية الى السوق عن اسماء الاشخاص المطبعين و تقارير اخري عند حدوث اي تعاملات من قبل الاشخاص المطبعين .
- قامت اللجنة بالاطلاع بشكل دوري على التعاملات بالاوراق المالية للشركة و لم يتبيّن حدوث اي تعاملات على الاوراق المالية خلال عام 2022 .

ثامناً - لجنة الاستثمار:

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



- بـ- تم تشكيل لجنة استثمارات من السادة التالية اسماؤهم :
- السيد / ماجد عبدالله السري – رئيس اللجنة .
 - السيد / خالد عبد الله تريم – عضو لجنة .
 - السيد/ عبد المحسن جابر – عضو لجنة.
- ت - تقوم اللجنة بوضع قواعد وسياسات الاستثمار و مراقبة الاستثمارات و رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة .
- ث - جدول اجتماعات اللجنة خلال عام 2022 :

الرقم	الحضور	التاريخ
1	جميع الاعضاء	2022/03/20
2	جميع الاعضاء	2022/06/15
3	جميع الاعضاء	2022/11/23
4	جميع الاعضاء	2022/12/20

- تاسعا - نظام الرقابه الداخليه :
- أـ. أقر مجلس الاداره بمسؤوليته عن نظام الرقابه الداخلي للشركه كما اقر بمسؤوليته المباشره عن مراجعته وفعاليته.
- بـ- اسم مدير الإداره و مؤهلاته : جومون كوروفيلا – مدفق داخلي و يحمل شهادة تدقيق حسابات ICAI من الهند لعام 2004 و لديه خبرة في الحسابات لمدة 21 سنه ، تم تعيينه بتاريخ 2010/02/01 .
- جـ- اسم ضابط الإمتثال و مؤهلاته : رواد شاكر - إجازة في الاقتصاد و المحاسبة و أمين سر مجلس ادارة معتمد من قبل معهد حوكمة و ضابط مكافحة غسيل اموال معتمد من معهد الامثال الدولي . تم تعيينه بتاريخ 11/01/2010 .
- دـ- بحال اكتشاف وجود اي مخاطر كبيره في الشركه تقوم ادارة الرقابه الداخليه بعملية بحث و تدقيق لمعرفة ما يلي :
- اسباب حدوث المشكله و المسؤولين عن حدوثها .
 - الآثار المترتبه على المشكله و على كافة النواحي الاداريه و المالية 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 التنفيذية للشركه و من ثم ادراجه ضمن التقرير المقدم بشكل ربع سنوي الى لجنة التدقيق .
 - لم تواجه الشركه اي مشكلات كبيرة عام 2022 .
- هـ - اصدرت لجنة الرقابة الداخلية ثلاثة تقارير تم رفعها الى لجنة التدقيق و التي بدورها ناقشت التقارير مع مجلس الاداره .



- عاشرًا - لم يتم ارتكاب أي مخالفات خلال عام 2022
- 11 - مساهمة الشركه في الحفاظ على البيئه و تنمية المجتمع :
- إقامة محاضرات تتنقية للموظفين في مجال التأمين .
 - التعاون مع الشركات المختصة لإعادة تدوير الاوراق .
 - التبرع الى جهات خيرية بأجهزة لتنقية الهواء .
- 12 - سعر سهم الشركه في السوق خلال عام 2022.
- أ- اعلى و ادنى سعر و اسعار الاغلاق (جدول 1).
- ب- الاداء المقارن مع مؤشر السوق و مؤشر القطاع (جدول 2) .

Table 1

ASNIC Share Price (Closing-Highest-Lowest) at end of each month for 2022				
No.	MonthName	Month_High	Month_Low	Month_Close
1	Jan 2022	No Trading	No Trading	0.729
2	Feb 2022	No Trading	No Trading	0.729
3	Mar 2022	No Trading	No Trading	0.729
4	Apr 2022	No Trading	No Trading	0.729
5	May 2022	No Trading	No Trading	0.729
6	Jun 2022	No Trading	No Trading	0.729
7	Jul 2022	No Trading	No Trading	0.729
8	Aug 2022	No Trading	No Trading	0.729
9	Sep 2022	No Trading	No Trading	0.729
10	Oct 2022	No Trading	No Trading	0.729
11	Nov 2022	No Trading	No Trading	0.729
12	Dec 2022	No Trading	No Trading	0.729

Table 2 .

Monthly Performance of ASNIC Shares for Year 2022				
No.	MonthName	ASNIC	DFMGI	FINANCIALS
1	Jan 2022	0.729	3203.08	2416.75
2	Feb 2022	0.729	3354.64	2549.30
3	Mar 2022	0.729	3526.6	2587.59
4	Apr 2022	0.729	3719.63	2659.38
5	May 2022	0.729	3347.24	2399.45
6	Jun 2022	0.729	3223.29	2312.80
7	Jul 2022	0.729	3337.96	2368.10
8	Aug 2022	0.729	3443.11	2359.33



9	Sep 2022	0.729	3339.15	2381.43
10	Oct 2022	0.729	3331.76	2351.51
11	Nov 2022	0.729	3323.96	2348.51
12	Dec 2022	0.729	3336.07	2354.84

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2022 (افراد- شركات - حكومات)
مصنفة (محلي - خليجي - عربي - اجنبي

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

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% او اكثر من رأس المال الشركة كما في 31/12/2022

الاسم	م	عدد الاسهم	النسبة
خالد عبد الله عمران تريم	1	11,526,986	%5.01
الشركة الخليجية للاستثمارات العامة	2	108,281,254	%47.08
امجد محمد يسري محمود الدويك	3	11,500,000	%5
ايمن محمد يسري محمود الدويك	4	11,500,000	%5
شركة الشرق الادنى للاستثمار	5	20,125,000	%8.75
انماء الامارات للتجارة العامة	6	17,250,000	%7.50

ه- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 31/12/2022 حسب الجدول التالي:

ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال	م
اقل من 50,000	9	30,302	%0.01	1
من 50,000 الى اقل من 500,000	1	315,944	%0.14	2
من 500,000 الى اقل من 5,000,000	7	24,342,028	%10.58	3
اكثر من 5,000,000	10	205,311,726	%89.27	4



- 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 الحكومة و اي بيانات ذات صلة يتم استكمال تحديث البيانات الخاصة بعام 2022
- 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 2022.
- تعديل النظام الاساسي للشركة ليتوافق مع في المرسوم بقانون اتحادي رقم 32/2022.
- الموافقة على اصدار سندات قابلة للتحول الى اسهم (لم يتم الحصول على المواقف اللازمة من المصرف المركزي) .

- 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 اجندة 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 2022 : لا يوجد
- ظ- الصيغات التي قامت بها الشركة مع الاطراف ذات العلاقة خلال عام 2022 و تساوي 5% او اكثر من راس المال : لا يوجد
- اصلاحات اخرى : استأجرت الشركة ارضا في منطقة الشارقة من شركة جيجيكو (المساهم الرئيسي في الشركة) من اجل ايواء السيارات المشطوبة بقيمة 250 الف درهم في السنة .

- ي- نسبة التوطين
- بلغت نسبة التوطين 9.78 % في نهاية عام 2022 .
- بلغت نسبة التوطين 6.36 % في نهاية عام 2021 .
- بلغت نسبة التوطين 5.41 % في نهاية عام 2020 .

- ك- المشاريع و المبادرات الابتكارية خلال عام 2022 .
- قيد الدراسة .



توقيع اعضاء مجلس الادارة عن تقرير الحوكمة لعام 2022

السيد / ماجد عبد الله السري
رئيس مجلس الادارة و رئيس لجنة الاستثمار

السيد / خالد عبد الله عمران تريم
نائب رئيس مجلس الادارة و رئيس لجنة التدقیق

السيد / محمد علي السري
عضو مجلس الادارة و رئيس لجنة الترشيحات

السيد / أيمن محمد الدويك
عضو مجلس الادارة و نائب رئيس لجنة الترشيحات

السيد / عبد المحسن جابر
عضو مجلس إدارة و رئيس تنفيذی

السيد / رواد شاكر
ضابط الامتثال و علاقات المستثمرين

السيد / جومون كوروفيلا
مدير ادارة الرقابة الداخلية

