

تقرير الحوكمة لعام 2019

أولا – الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2019 :

صدر قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم 7 لسنة 2016 بشأن المعايير الخاصة بالانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات العامة بديلا عن القرار الوزاري 518 لعام 2009 و قد عملت الشركة على اتخاذ الخطوات المذكورة ادناه وذلك تنفيذاً للبنود الواردة في القرار الجديد لتحقيق اهداف نظام الحوكمة المتمثلة في الانضباط المؤسسي :

- قام مجلس الاداره بعقد ست اجتماعات خلال العام 2019 و تم مناقشة اوضاع الشركه و تسجيل محاضر الاجتماعات و حفظها بشكل يسهل الاطلاع عليها .
- قامت لجنة التدقيق بعقد اجتماعاتها 4 مرات خلال العام 2019 .
- عقدت لجنة الترشيحات و المكافآت اجتماعا واحدا خلال العام .
- تم عقد اربع اجتماعات للجنة الاستثمارات .
- تم عقد اجتماع بين ادارة معهد حوكمة و اعضاء مجلس الادارة بتاريخ 2019/06/16 علما انه قد حصل امين سر مجلس ادارة الشركة على شهادة معتمدة من معهد حوكمة و سوق دبي المالي بعد اجتيازه الاختبارات المطلوبة .
- 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 تعيين عضو مجلس ادارة و مدير عام جديد خلفا للعضو المستقيل .
- 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 .

ثانياً - بيان بملكية و تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و أبناءهم في الاوراق الماليه للشركه خلال العام 2019:

- 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 الملكية 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 جوهرية 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 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 بواسطه 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 ماده 4-2 من نظام السوق.
 - قام جميع اعضاء مجلس الاداره لشركه الصقر للتأمين بموجب احكام القانون و الانظمة و القرارات الصادرة بمقتضاه بشأن تعاملاتهم في الاوراق الماليه بالاقرار بالتزامهم بقرار مجلس اداره الهيئه رقم 2 لعام 2001 بشأن النظام الخاص بالتداول و التعامل في الاوراق الماليه للشركه خلال عام 2019 .
 - 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 بواسطه غيره بأي تعامل في الأوراق الماليه للشركه 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 للشركه الام او التابعه او الشقيقه اذا كانت هذه الشركه مدرجه بالسوق .

- ادناه جدول الملكيات و التعاملات لاعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم خلال عام 2019 :

م	الاسم	المنصب/القرابة	الاسهم المملوكة ب-2019/12/31	اجمالي عملية البيع	اجمالي عملية الشراء
1	أمجد 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 2019

أ- تشكيل مجلس الإدارة
- انتهت عضوية السيد/محمد سامي الشخصشير بتاريخ 2019/04/30 و تم تعيين السيد/عبد المحسن جابر عضوا جديدا في مجلس الإدارة

الاسم	الصفة في المجلس	الفئة في المجلس	الخبرات و المؤهلات	مدة العضوية
ماجد عبد الله السري	رئيس مجلس الاداره	مستقل	جامعي يدير عدة شركات تجاريه	16 سنة
خالد عبدالله عمران تريم	نائب رئيس مجلس الاداره	مستقل	رئيس مجلس الإدارة و رئيس التحرير والمدير العام لدار الخليج للصحافة والطباعة والنشر و صاحب شركة المجموعه الخاصة العالميه	25 سنة
امجد محمد يسري الدويك	عضو مجلس اداره	مستقل	خريج جامعة جنوب كاليفورنيا الامريكه بتخصص ادارة اعمال و صاحب عدة شركات تجاريه	29 سنة
محمد علي السري	عضو مجلس اداره	غير مستقل	جامعي يدير عدة شركات تجاريه	4 سنوات
عبد المحسن جابر	عضو مجلس ادارة	غير مستقل	بكالوريوس علوم تطبيقية ماجستير في العلوم ماجستير في ادارة الاعمال خبرة في التامين لمدة 18 عاما	سنة
محمد سامي روجي الشخصشير	عضو مجلس اداره (تقاعد خلال عام 2019)	غير مستقل	الرئيس التنفيذي(السابق) للشركه و قد عمل في مجال التامين لاكثر من 47 عام يحمل شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة بيروت العربيه	12 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 الخليجيہ للاستثمارات العامه - عضو مجلس ادارة شركة البرج العقارية - رئيس مجلس ادارة شركة السور للاستثمار
خالد عبدالله عمران تريم	- رئيس مجلس الادارة و رئيس التحرير و المدير العام لدار الخليج للصحافة و الطباعة و النشر - رئيس مجلس ادارة المجموعه الدوليہ الخاصة. - المدير العام لشركة الخليج الاقتصادية المحدوده
امجد محمد يسري الدويك	- رئيس مجلس إدارة - شركة الشرق الادنى للاستثمار ذ.م.م - رئيس مجلس إدارة - الشركة الاهلية العقارية - رئيس مجلس إدارة - الشركة الاهلية للتجارة والصناعة - عضو مجلس إدارة - مؤسسة الخليج التعليمية - عضو مجلس إدارة - شركة الاستثمارات الصناعية - ريفيرا بول.
محمد علي السري	- نائب المدير العام لشركة جيجيكو
عبد المحسن جابر	لا يوجد
محمد سامي روجي 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 يرد الى الشركة طلبات ترشح من سيدات .

ث - مكافآت اعضاء مجلس الاداره :

يتم احتساب مكافآت اعضاء مجلس الاداره استنادا الى المادة 21 من قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي و حوكمة الشركات المساهمة العامة و المادة 169 من قانون الشركات التجارية رقم 2 لسنة 2015 حيث تصرف المكافآت وفقا لما يلي :

تتكون مكافأة 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 مكافأة 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 2018 تعادل 1,750,000 درهما .
2. ملاحظة: اقترح مجلس الادارة مكافأة عن العام 2019 بواقع 96,000 درهم للعضو .
3. تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2019

م	لجنة الاستثمار	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		
		لجنة الاستثمار	قيمة البديل بالدرهم	عدد الاجتماعات
1	السيد/ماجد عبد الله السري	رئيس اللجنة	25,000	4
2	السيد/امجد محمد الدويك	نائب الرئيس	25,000	2
3	السيد/عبد المحسن جابر	عضو	25,000	4

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

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

4. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها : بدل ادارة و اعادة هيكله و ضبط نفقات 300 الف درهم لكل من المدير العام و رئيس مجلس الادارة.
ج - عقد مجلس ادارة الشركة ست اجتماعات خلال عام 2019 كما هو مبين ادناه .

الرقم	التاريخ	الحضور	الغياب
1	2019/02/06	ماجد عبد الله السري - محمد علي السري محمد سامي روجي الشخشير	خالد عبدالله عمران تريم امجد محمد يسري الدويك
2	2019/03/27	ماجد عبد الله السري خالد عبدالله عمران تريم امجد محمد يسري الدويك- محمد علي السري محمد سامي روجي الشخشير	لا احد
3	2019/04/30	ماجد عبد الله السري خالد عبدالله عمران تريم محمد علي السري -محمد سامي روجي الشخشير	امجد محمد يسري الدويك
4	2019/05/14	ماجد عبد الله السري خالد عبدالله عمران تريم محمد علي السري -امجد محمد يسري الدويك عبد المحسن جابر	لا احد
5	2019/06/16	ماجد عبد الله السري - محمد علي السري عبد المحسن جابر	خالد عبدالله عمران تريم امجد محمد يسري الدويك
6	2019/11/12	ماجد عبد الله السري - محمد علي السري امجد محمد يسري الدويك(وكالة) - عبد المحسن جابر	خالد عبدالله عمران تريم

ح - عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2019
لا يوجد

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

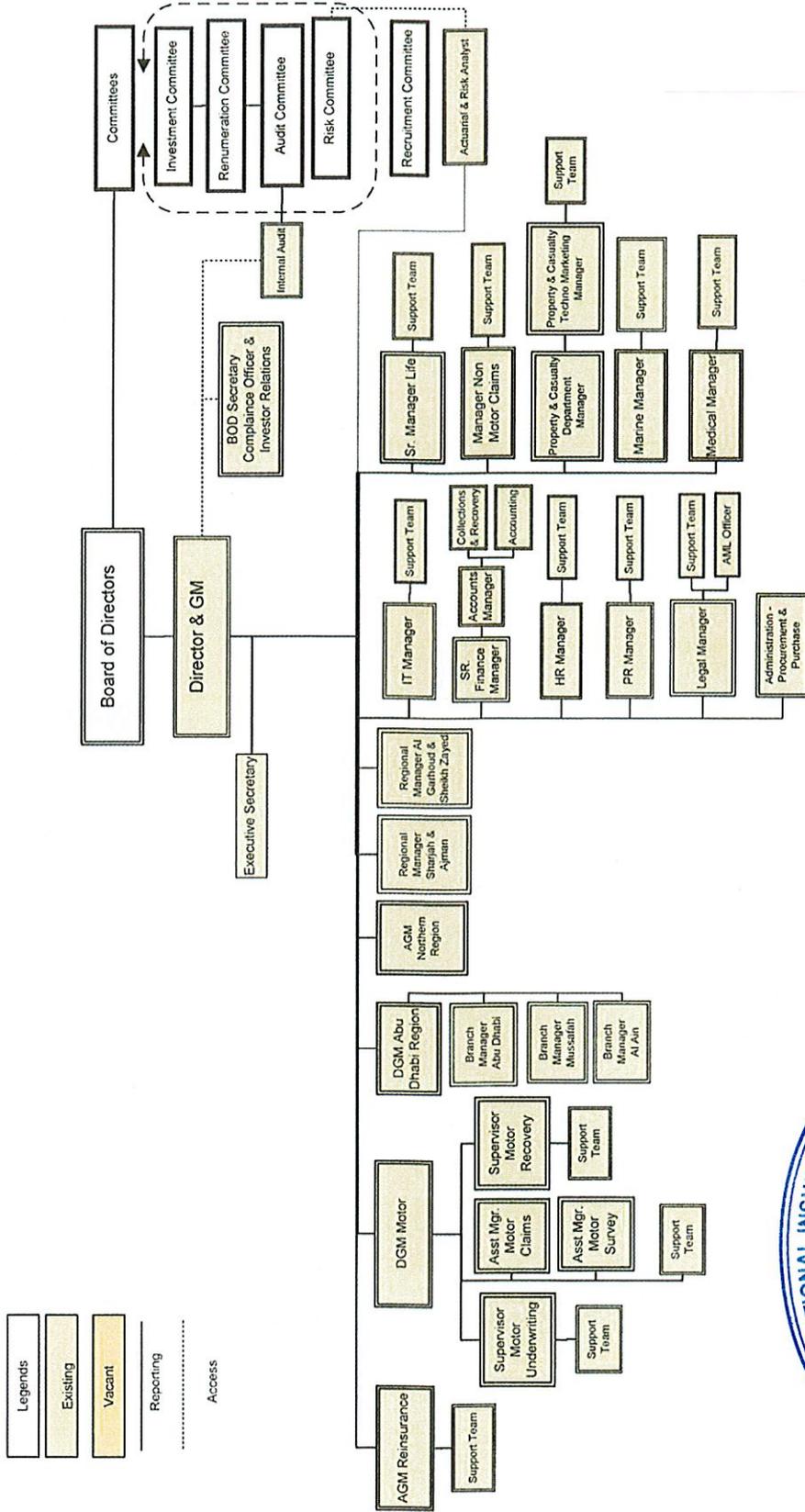
الاداره التنفيذيه مفوضه من قبل مجلس الاداره بما يلي :

اسم الشخص المفوض	عبد المحسن جابر
مدة التفويض	غير محددة
صلاحية التفويض	<ul style="list-style-type: none"> • ادارة الشركة . • الايداع و السحب من الحسابات الجارية للشركة لدى البنوك و ابرام و توقيع العقود و الاتفاقيات و تسجيل التصرفات المالية ذات العلاقة . • متابعه و اصدار التقارير الماليه الدوريه لتقديمها لمجلس ادارة الشركة. • تمثيل الشركة امام السلطات و الدوائر الرسميه المختصه. • التوقيع نيابة عن الشركة بكافة المعاملات و السجلات و المستندات الخاصة بها لدى الوزارات و المحاكم و البلديات و الهيئات الاهليه و غرف التجاره و الصناعات 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 الشركة.

<ul style="list-style-type: none">• استئجار المكاتب الخاصة بالفروع مع توفير كافة المستلزمات.• صرف الرواتب و التعويضات للموظفين و العاملين في الشركة .• الموافقه على صرف التعويضات عن المبالغ المستحقة نتيجة تحقيق مخاطر التأمين.	
--	--

د - لم يتم أية تعاملات مع اطراف ذات علاقه .
الصفقات التي قامت بها الشركة خلال عام 2019 و التي تعادل 5% او اكثر من راس مال الشركة :
تم دفع مبلغ 27 مليون درهم اماراتي على عدة دفعات خلال العام و ذلك مقابل اعمال بناء وتطوير احد استثمارات الشركة .
ذ - الهيكل التنظيمي للشركة لعام 2019 : موضح في الصفحة التالية.

Overall Organization Structure



- Legends**
- Existing
 - Vacant
- Reporting
- Access



ح - أسماء كبار الموظفين التنفيذيين :

م	الإسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعه لعام 2019(درهم)	مجموع المكافآت المدفوعه لعام 2019(درهم)	مكافآت اخرى
1	عبد المحسن جابر	عضو مجلس الادارة و المدير العام	2012/05/14	871,000	لا يوجد	لا يوجد
2	محمود جواد	نائب المدير العام - اماره ابو ظبي	1998/03/13	792,000	لا يوجد	لا يوجد
3	فرج العمري	نائب المدير العام - المركبات	1998/11/10	720,000	لا يوجد	لا يوجد
4	سانتوش كومار	مدير اول - تامين الحياة	2006/11/05	415,500	لا يوجد	لا يوجد
5	رام كومار	مدير قسم المطالبات	2013/10/06	417,000	لا يوجد	لا يوجد
6	احمد بسيسو	مساعد مدير عام - اعادة التامين	1995/11/07	398,400	لا يوجد	لا يوجد
7	فيصل العمري	مساعد مدير عام - الامارات الشمالية	2012/05/27	378,000	لا يوجد	لا يوجد
8	كيشور فينكت	مدير التامين البحري	2018/07/08	372,000	لا يوجد	لا يوجد
9	سوزان رزق	مدير قسم التامين الصحي	2008/07/20	289,500	لا يوجد	لا يوجد
10	ريا جونا	مدير الموارد البشرية	2018/09/09	237,000	لا يوجد	لا يوجد
11	رمضان رمضان	مدير العلاقات العامة	1989/03/01	237,150	لا يوجد	لا يوجد
12	سلطان السويدي	مدير القسم القانوني	2012/10/01	213,000	لا يوجد	لا يوجد
13	مورغيش بالاتي	مدير اول مالي	2019/08/21	138,871	لا يوجد	لا يوجد
14	راتيش كانت	المدير الاقليمي - القرهود و شارع الشيخ زايد	2019/10/10	121,315	لا يوجد	لا يوجد
15	عامر الفار	المدير الاقليمي - الشارقة و عجمان	2019/10/20	105,521	لا يوجد	لا يوجد
16	محمد سامي الشخصشير	عضو مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي (مستقيل)	1995/01/01	480,000	لا يوجد	لا يوجد
17	جون ماتاي	مساعد المدير العام للشؤون المالية و الادارية (مستقيل)	1984/09/29	47,850	لا يوجد	لا يوجد
18	مصطفى عجينة	مدير التامينات العامة (مستقيل)	2018/04/22	600,000	لا يوجد	لا يوجد

- استقال السيد محمد سامي الشخصشير بتاريخ 2019/4/30

- استقال السيد جون ماتاي بتاريخ : 2019/01/30

- استقال السيد مصطفى عجينة بتاريخ : 2020/01/09

رابعاً- 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	1 سنة .
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2019 (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 الأخرى	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى 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 2019

خامساً- 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 السادة التاليه اسماؤهم :
 - السيد خالد عبدالله عمران تريم – رئيس اللجنة – خبير في الشؤون الماليه و المحاسبية.
 - السيد أمجد محمد يسري الدويك - عضو لجنة و نائب رئيس.
 - السيد محمد علي السري – عضو لجنة.
- و تقوم اللجنة بجميع الاختصاصات و المهام المنصوص عليها في المادة 49 من قرار هيئة الاوراق الماليه 2016/7 بشأن ضوابط الحوكمه و هي كما يلي :
1. مراجعة السياسات و الاجراءات الماليه و المحاسبية في الشركة .
 2. مراقبة سلامة البيانات الماليه للشركة و تقاريرها (السنوية و النصف سنوية و الربع سنوية) و التركيز على ما يلي :
- اي تغيير في السياسات المحاسبية.
 - ابراز النواحي الخاضعة لتقدير مجلس الاداره .
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - افتراض استمراريه عمل الشركة .

- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
 - التقيد بقواعد الإفصاح والادراج.
3. التنسيق مع مجلس ادارة الشركة و مع الادارة التنفيذية و المدير المالي من اجل اداء المهام.
 4. النظر في اي بنود جوهرية و غير اعتيادية يتوجب ادراجها في تلك التقارير والحسابات .
 5. رفع توصية لمجلس الادارة بشأن اختيار او استقالة او عزل مدقق الحسابات الخارجي و في حال عدم موافقة مجلس الادارة على توصيات لجنة التدقيق بهذا الشأن 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 الادارة تحدد فيه المسائل التي ترى وجوب اتخاذ قرار بشأنها مع توصيات مناسبة .
 7. التأكد من استيفاء مدقق الحسابات الخارجي للشروط الواردة في القوانين و الانظمة و القرارات المعمول بها و النظام الاساسي للشركة و متابعة ومراقبة استقلاليتها .
 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. التأكد من رد مجلس الادارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات و المسائل الجوهرية المطروحة في رسالة المدقق الخارجي .
 11. مراجعة و تقييم انظمة الرقابة الداخليه و ادارة المخاطر في الشركة .
 12. مناقشة نظام الرقابة الداخليه مع مجلس الادارة و التأكد من ادائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخليه .
 13. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسييه في مسائل الرقابة الداخليه .
 14. الاطلاع على تقييم المدقق لاجراءات الرقابة الداخليه و التأكد من وجود التنسيق بين المدقق الداخلي و الخارجي
 15. التأكد من توفر الموارد اللازمه لادارة الرقابة الداخليه و مراقبة فعالية هذه الادارة .
 16. دراسة و تقييم تقارير الرقابة الداخليه و متابعة تنفيذ الاجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها .
 17. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الابلاغ عن اية مخالفات محتمله في التقارير الماليه او الرقابه الداخليه و غيرها بشكل سري و الخطوات الكفيله باجراء تحقيقات مستقلة لتلك المخالفات .
 18. مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني .
 19. مراجعة تعاملات الاطراف ذات علاقه مع الشركة و التأكد من عدم وجود اي تضارب في المصالح و التوصية بشأنها 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 .

3. تفاصيل اجتماعات لجنة التدقيق التي تم عقدها خلال عام 2019 :

الرقم	الحضور	التاريخ
1	جميع الاعضاء	2019/03/27
2	جميع الاعضاء باستثناء السيد امجد محمد الدويك	2019/04/30
3	جميع الاعضاء باستثناء السيد امجد محمد الدويك	2019/06/16
4	جميع الاعضاء باستثناء السيد امجد محمد الدويك	2019/11/12

سادسا – لجنة الترشيحات و المكافآت :

- أ- يقر رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت 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 اللجنة.
 - 2- السيد خالد عبدالله عمران تريم - نائب رئيس .
 - 3- السيد امجد محمد يسري الدويك - عضو .
- تقوم اللجنة بالمهام المنصوص عليها في المادة رقم 47 من قرار هيئة الاوراق الماليه و السلع و هي :
- 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- عرض حالة فقدان الاستقلالية على المجلس.
 - 5- اعداد سياسة المكافآت و المزايا و الحوافز .
 - 6- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الادارة .
 - 7- مراجعة هيكل مجلس الادارة .
 - 8- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات .
 - 9- اعداد سياسة الموارد البشرية .
 - 10- 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	2019/04/30

- سابعاً – لجنة متابعة و الاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين .
- يقر السيد رواد شاكرو السيد جومون كوروفيلاً بمسؤوليتهما عن نظام المتابعة و الاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة و عن مراجعتهم لآلية عملها و التأكد من فعاليتها
 - يقوم بمتابعة و الاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين السيد رواد شاكرو جومون كوروفيلاً .
 - تتلخص المهام المناطة 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 2019

ثامناً – لجنة الاستثمارات:

- ا- يقر رئيس لجنة الاستثمارات السيد ماجد عبد الله السري بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكد من فعاليتها
- ب- تم تشكيل لجنة استثمارات من السادة التالية اسماؤهم :
 - السيد / ماجد عبدالله السري – رئيس اللجنة .
 - السيد / أمجد محمد يسري الدويك – عضو اللجنة و نائب الرئيس .
 - السيد/ عبد المحسن جابر – 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 2019 :

الرقم	الحضور	التاريخ
1	جميع الاعضاء	2019/05/14
2	جميع الاعضاء باستثناء السيد امجد محمد الدويك	2019/06/16
3	جميع الاعضاء	2019/08/22
4	جميع الاعضاء باستثناء السيد امجد محمد الدويك	2019/11/12

تاسعا - نظام الرقابة الداخليه :

أ- أقر مجلس الاداره بمسؤوليته عن نظام الرقابه الداخلي للشركه كما اقر بمسؤوليته المباشره عن مراجعته و فعاليتيه.

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 19 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 الداخليه بعملية بحث و تدقيق لمعرفة ما يلي :

- اسباب حدوث المشكله و المسؤولين عن حدوثها .
 - الاثار المترتبة 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 الشركه اية مشكلات كبيرة عام 2019 .
- 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 2019
- 11 - مساهمة الشركه في الحفاظ على البيئه و تنمية المجتمع :
- إقامة محاضرات تثقيفية للموظفين في مجال التأمين .
 - المساهمة في رعاية نشاطات المعاقين .
 - التعاون مع الشركات المختصة لاعادة تدوير الاوراق .
 - وقف استهلاك عبوات المياه البلاستيكية غير القابلة للتدوير .

12 - سعر سهم الشركه في السوق خلال عام 2019.

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 2019	No Trading	No Trading	1.850
2	Feb 2019	No Trading	No Trading	1.850
3	Mar 2019	No Trading	No Trading	1.850
4	Apr 2019	1.670	1.670	1.670
5	May 2019	No Trading	No Trading	1.670
6	Jun 2019	No Trading	No Trading	1.670
7	Jul 2019	No Trading	No Trading	1.670
8	Aug 2019	No Trading	No Trading	1.670
9	Sep 2019	No Trading	No Trading	1.670
10	Oct 2019	No Trading	No Trading	1.670
11	Nov 2019	No Trading	No Trading	1.670
12	Dec 2019	No Trading	No Trading	1.670

Table 2 .

Month_Year	ASNIC	DFMGI	INSURANCE
Jan 2019	1.85	2567.59	1470.84
Feb 2019	1.85	2635.78	1412.58
Mar 2019	1.85	2634.86	1396.15
Apr 2019	1.67	2767.1	1505.94
May 2019	1.67	2620.33	1505.48
Jun 2019	1.67	2658.63	1607.55
Jul 2019	1.67	2918.38	1793.46
Aug 2019	1.67	2758.6	1862.43
Sep 2019	1.67	2781.07	1825.65
Oct 2019	1.67	2746.93	1730.78
Nov 2019	1.67	2678.7	1654.69
Dec 2019	1.67	2764.86	1720.55

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2019/12/31 (افراد- شركات – حكومات)
مصنفة (محلي – خليجي – عربي – اجنبي)

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

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون %5 او اكثر من رأس مال الشركة كما في 2019/12/31

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 2019/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس 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 شاکر
- 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 تهتم المستثمرين كالبيانات المالية و محاضر اجتماعات مجلس الادارة و الجمعيات العمومية و تقارير الحوكمة و اي بيانات ذات صلة
- تم تحديث البيانات الخاصة بعام 2019
- 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 2019.

- لا يوجد

- ح- اسم مقرر اجتماعات مجلس الادارة : رواد شاکر 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 تقاريرها و محاضر اجتماعاتها .
- 4- اعداد تقرير الحوكمة السنوي و اطلاع مجلس الادارة على محتوياته
- 5- مسؤول عن تنفيذ نظام الحوكمة في الشركة .

ط- لم تواجه الشركة اية احداث جوهرية في عام 2019 .

ي- نسبة التوطين

- بلغت نسبة التوطين 2.70% في نهاية عام 2017 .
- 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 2019 لا تزال في مرحلة الدراسة .

توقيع مدير إدارة
الرقابة الداخلية



توقيع رئيس لجنة
الترشيحات والمكافآت



توقيع رئيس
لجنة التدقيق



توقيع رئيس
مجلس الإدارة



نائب رئيس لجنة
التدقيق

توقيع المدير
العام و عضو
مجلس الادارة



التاريخ: 2020/3/8

ختم الشركة الرسمي

