



تقرير حوكمة الشركة

لسنة 2014

مقدمة:

تنفيذاً للقرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 بخصوص ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي وحرصاً من شركة البحيرة الوطنية للتأمين في بيان القواعد والمعايير المنظمة لإدارة الشركة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع عملت الشركة على إعداد تقرير الحوكمة لسنة 2014 وفقاً لأحكام اللائحة الاسترشادية الصادرة من قبل الهيئة وذلك لمساعدة مجلس إدارة الشركة في القيام بالتزاماته وتحسين الكفاءة العملية للمجلس ولجانه من أجل ضمان الالتزام بأفضل ممارسات الحوكمة التي تكفل حماية حقوق المساهمين وحقوق أصحاب المصالح ومواكبة المتطلبات والاستفادة من الفرص الجديدة للعمل بفعالية والاستجابة لتوقعات المساهمين وغيرهم من الأطراف من أصحاب المصالح.

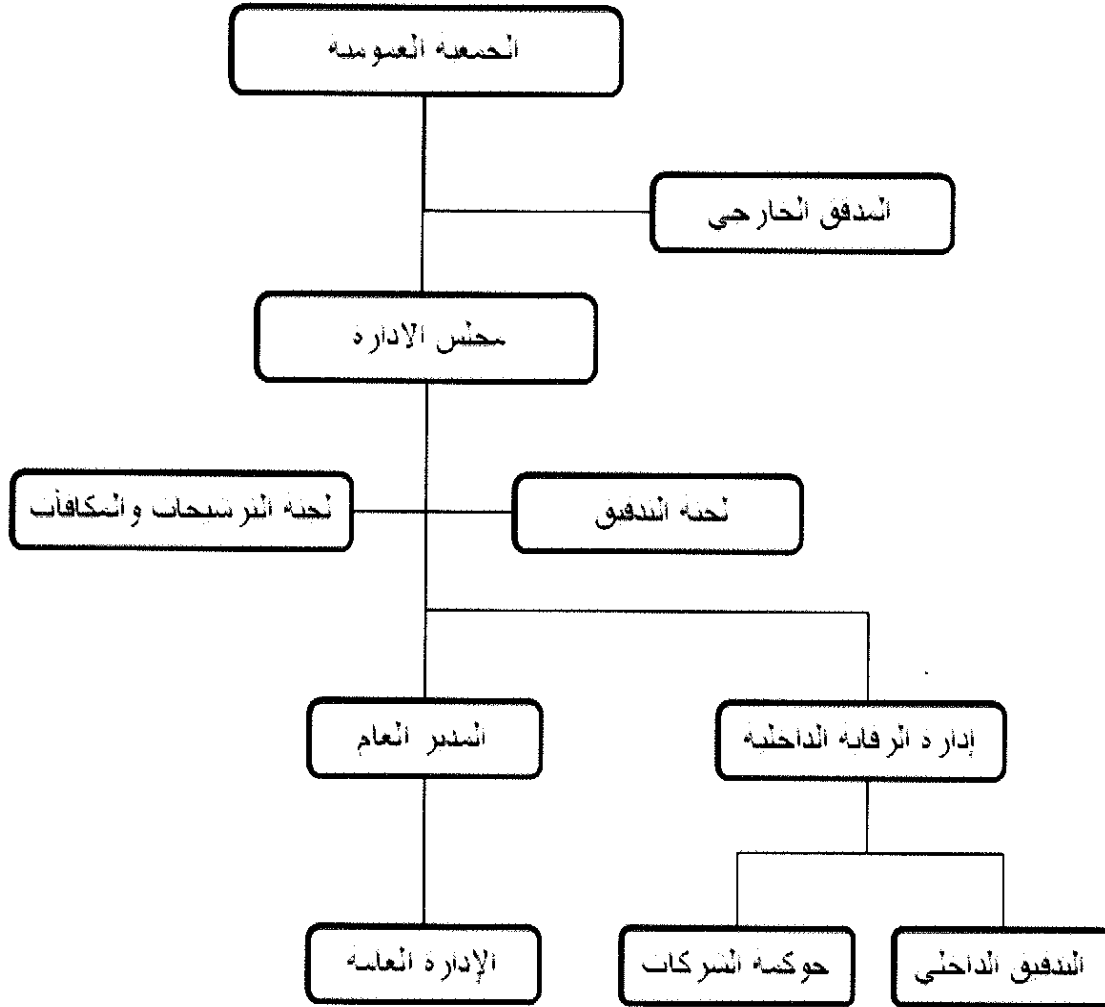
1- تطبيق مبادئ الحوكمة

على ضوء ما ورد أعلاه قامت الشركة بما يلي :

- إعداد دليل سياسات وإجراءات حوكمة الشركات والذي يتضمن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بمجلس الإدارة ولجانه ونظام الرقابة الداخلية ومهامه وما يتعلق بالمدقق الخارجي.
- قام مجلس الإدارة بمتابعة لجنة التدقيق ولجنة المكافآت والترشيحات حسب متطلبات الحوكمة وتوضيح مهام وصلاحيات كل منها.
- تطوير أنظمة الرقابة الداخلية بحيث تكون فعالة وذلك عن طريق مقارنة ومطابقة البيانات المالية الصادرة عنها مع بيانات المدقق الخارجي.
- قامت الشركة بعقد ورش عمل ودورات تدريبية للموظفين وتعميم سياسات الحوكمة على موقع الشركة الداخلي.
- حرصت الشركة على ممارسة أعمالها بشفافية خصوصاً بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الالتزام بكافة قوانين واحكام هيئة الأوراق المالية والسلع.
- الالتزام بانتهاء تقرير الحوكمة وكذلك التقرير السنوي والبيانات المالية الأخرى وتوزيعه على المساهمين قبل انعقاد الجمعية العمومية بمدة كافية لاتاحة الفرصة للمساهمين الاطلاع عليها واتخاذ القرارات المناسبة.



التركيبية العامة لحوكمة الشركات



الحقوق العامة للمساهمين

- تثبت للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم، وبوجه خاص الحق في الحصول على:
  - نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها.
  - الحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.
  - حق حضور الجمعيات العمومية للشركة ، والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها ويكون لكل مساهم من الاصوات بما يعادل أسهمه .
  - حق التصرف بالأسهم.
  - حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة لتحقيق فاعلية أكبر لأداء الشركة وأعضاء مجلس إدارتها ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس إذا لزم الأمر.
  - حق الاستفسار وطلب المعلومات الخاصة بالشركة في الوقت المناسب بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع الأنظمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع واللوائح التنفيذية الخاصة بالشركات المدرجة.

بيان بتنفيذ الشركة للأحكام الواردة في القرار رقم 518 لسنة 2009

- تقوم الشركة بتنفيذ الأحكام الواردة في القرار الوزاري كما يلي:
- التزام مجلس الإدارة بانعقاد جلساته وتسجيل محاضر اجتماعاته وحفظها بحيث يسهل الإطلاع عليها. (أربع جلسات)
  - انعقاد لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت ومباشرة المهام الموكلة اليهم من مجلس الإدارة.
  - التزام الإدارة التنفيذية بتنفيذ توصيات مجلس الإدارة.
  - الالتزام بمبادئ الإفصاح والشفافية وفق ما نصت عليه القرارات النافذة.



**2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية خلال عام 2014**

تلتزم الشركة بما جاء في المادة رقم (14) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية . وكانت تعاملات مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الاولى كما يلي:

الإسم	المنصب	اجمالي عمليات البيع والشراء	اجمالي عمليات البيع والشراء للزوجة	اجمالي عمليات البيع والشراء للابناء	اجمالي عمليات البيع والشراء لجميع الأقارب من الدرجة الاولى
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	عضو مجلس الإدارة المنتدب	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد عبدالله جمعة السري	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد حميد محمد حميد شطاف	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد



3- مجلس الإدارة

- أ- يتمتع مجلس إدارة الشركة بأعلى سلطة لاتخاذ القرارات اللازمة لتغطية ربحية المساهمين والمحافظة على حقوقهم وكذلك وضع الخطط الإستراتيجية والإشراف العام وإدارة الوضع المالي للشركة وغيرها من الأمور.
- يتكون مجلس إدارة الشركة من ستة أعضاء ويعين المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس وعضو مجلس إدارة مندوب وتكون مدة عضوية المجلس ثلاث سنوات من تاريخ بدء صلاحيات المجلس، كما يجوز دائماً إعادة انتخاب العضو ويقوم نائب الرئيس مقام الرئيس عند غيابه.
  - لا تزيد مدة رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس والعضو المنتدب عن عضوية كل منهم في المجلس ويجوز إعادة تعيينهم أو انتخابهم وتنتهي عضوية عضو المجلس بانتهاء مدته أو وفاته أو إذا أصبح غير صالح وفقاً لأي نظام أو تعليمات سارية في الإمارات العربية المتحدة.
  - إذا شغل مركز أحد أعضاء المجلس جاز لمجلس الإدارة أن يعين بصورة مؤقتة عضواً آخراً في المركز الشاغر على أن يعرض هذا التعيين على الجمعية العمومية العادية في أول اجتماع لها . ويكمل العضو الجديد مدة سلفه وإذا نقص عدد أعضاء المجلس عن النصاب اللازم لصحة اجتماعاته وجبت دعوة الجمعية العمومية العادية في أقرب وقت ممكن لتعيين العدد اللازم من الأعضاء.
  - أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين غير التنفيذيين.
  - يحظر الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي بالشركة مثل منصب العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي أو المدير العام.



## رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	الفئة	الفئة
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	عضو مجلس الإدارة المنتدب	غير مستقل	تنفيذي
السيد عبدالله جمعة السري	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد حميد محمد حميد شطاف	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي



## خبرات ومؤهلات السادة/ أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو مجلس إدارة من تاريخ أول انتخاب له
سمو الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس إدارة مجموعة القاسمي في الشارقة رئيس مجلس إدارة جمعية وكلاء السفريات عضو مجلس إدارة - بنك الاستثمار رئيس مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين رئيس الديوان الأميري في حكومة الشارقة (سابقاً) القائد العام للحرس الأميري في إمارة الشارقة (سابقاً) رئيس مكتب حاكم إمارة الشارقة (سابقاً) عضو مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين (سابقاً) عضو مجلس إدارة المجلس التنفيذي لهيئة التنسيق للتأمين وإعادة التأمين (سابقاً) عضو مجلس إدارة هيئة التأمين (سابقاً)	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية	منذ عام 1986
سمو الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني	رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة مالك ورئيس مجلس إدارة نادي الجولف والرمية في الشارقة نائب رئيس مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية	منذ عام 1995
سمو الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس إدارة دائرة الموانئ والجمارك رئيس مجلس إدارة هيئة المنطقة الحرة - الحميرية رئيس مجلس إدارة المنطقة الحرة في مطار الشارقة الدولي عضو مجلس الإدارة المنتدب في شركة البحيرة الوطنية للتأمين	بكالوريوس هندسة بيئة صناعية من جامعة أريزونا	منذ عام 2004
السيد عبدالله جمعة السري	رئيس مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني - السعودية رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية للاستثمارات العامة رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات فال رئيس مجلس إدارة المجموعة الاستثمارية عضو مجلس إدارة في شركة البحيرة الوطنية للتأمين القائد العام للشرطة والأمن بالشارقة (سابقاً) نائب رئيس اللجنة الاستشارية الاقتصادية لحاكم الشارقة (سابقاً) نائب رئيس بلدية الشارقة (سابقاً) رئيس مجلس إدارة شركة الصقر الوطنية للتأمين (سابقاً) رئيس مجلس إدارة الموارد العربية للتنمية (سابقاً)	بكالوريوس من كلية الشرطة العسكرية	منذ عام 1982
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	رئيس مجلس إدارة شركات دافكو للمقاولات والتجارة والخرسانة الجاهزة والطابوق نائب رئيس مجلس إدارة لجنة أصدقاء المرضى عضو مجلس إدارة هيئة التحكيم في محاكم الشارقة عضو مجلس إدارة جمعية المقاولين عضو مجلس إدارة في شركة البحيرة الوطنية للتأمين عضو مجلس إدارة المجلس الوطني الاتحادي (سابقاً) عضو مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين (سابقاً) مؤسس وعضو مجلس إدارة سابق في البنك الاتحادي التجاري (بنك أبوظبي التجاري حالياً) عضو في المجلس البلدي لبلدية الشارقة (سابقاً) عضو مجلس إدارة في غرفة تجارة وصناعة الشارقة (سابقاً)	بكالوريا	منذ عام 1978
السيد حميد محمد حميد شطاف	رئيس مجلس إدارة مجوهرات شطاف رئيس مجلس إدارة الإمارات والهند للصرافة رئيس مجلس إدارة شطاف التجارية - دبي رئيس مجلس إدارة شطاف لصناعة الحديد عضو مجلس الإدارة في شركة البحيرة الوطنية للتأمين ملازم أول في وزارة الداخلية (سابقاً)	بكالوريوس في القانون	منذ عام 2004



## مناصب السادة / أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

المنصب واسم الشركة	الاسم
رئيس مجلس إدارة مجموعة القاسمي في الشارقة رئيس مجلس إدارة جمعية وكلاء السفريات عضو مجلس إدارة - بنك الاستثمار	سمو الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة مالك ورئيس مجلس إدارة نادي الجولف والرمية في الشارقة	سمو الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني
رئيس مجلس إدارة دائرة الموانئ والجمارك رئيس مجلس إدارة هيئة المنطقة الحرة - الحميرية رئيس مجلس إدارة المنطقة الحرة في مطار الشارقة الدولي	سمو الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني - السعودية رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية للاستثمارات العامة رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات فال رئيس مجلس إدارة المجموعة الاستثمارية	السيد عبدالله جمعة السري
رئيس مجلس إدارة شركات دافكو للمقاولات والتجارة والخرسانة الجاهزة والطابوق نائب رئيس مجلس إدارة لجنة أصدقاء المرضى عضو مجلس إدارة هيئة التحكيم في محاكم الشارقة عضو مجلس إدارة جمعية المقاولين	السيد راشد علي راشد ديماس السويدي
رئيس مجلس إدارة مجوهرات شطاف رئيس مجلس إدارة الإمارات والهند للصرافة رئيس مجلس إدارة شطاف التجارية - دبي رئيس مجلس إدارة شطاف لصناعة الحديد	السيد حميد محمد حميد شطاف



## ج- تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

- لن يتم صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2014.
- لم يتم صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2013 .
- لا تقوم الشركة بصرف بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة ولكن يصرف مبلغ شهري قدره 25,000 درهم لعضو مجلس الإدارة المنتدب الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي.

## د - إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة أربع إجتماعات خلال عام 2014 حسب التوزيع التالي:

التاريخ الاجتماع	الحضور من أعضاء مجلس الإدارة
2014-3-19	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني ، الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ، السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد حميد شطاف
2014-6-23	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ، السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد حميد شطاف
2014-09-08	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني ، الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي
2014-12-15	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني ، السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد حميد شطاف

## عدد مرات حضور أعضاء مجلس الإدارة

- 1- الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ( 4 )
- 2- الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني ( 3 )
- 3- الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ( 3 )
- 4- السيد عبدالله جمعة السري ( 4 )
- 5- السيد راشد علي راشد ديماس السويدي ( 4 )
- 6- السيد حميد محمد حميد شطاف ( 3 )



ه - المهام المفوضة من مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية

- خول مجلس إدارة الشركة الإدارة التنفيذية بالقيام بكافة الأعمال المتعلقة بطبيعة عمل الشركة الأساسي المنصوص عليه في النظام الأساسي للشركة من أعمال التأمين وإعادة التأمين وصرف تعويضات الحوادث، واتخاذ القرارات التي تعود بالفائدة على الشركة.
- تقوم الإدارة التنفيذية بالرجوع إلى مجلس الإدارة في حال اتخاذ قرارات تتعلق بالسياسات الإستراتيجية للشركة ويجوز للمجلس تخويل عضو مجلس الإدارة المنتدب بذلك.
- تعيين الموظفين، تحديد الرواتب، تقييم أداء الموظفين وانتهاء الخدمة.
- متابعة واصدار التقارير المالية الدورية لتقديمها إلى مجلس الإدارة.
- التوقيع نيابة عن الشركة بموجب تفويض من رئيس مجلس الإدارة على جميع المعاملات الرسمية المتعلقة بنشاط الشركة والتوقيع على العقود بكافة أنواعها.

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

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

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

رقم	اسم الموظف	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات 2013	المكافأة السنوية 2014
1	السيد نادر قدومي	المدير العام	1986-8-19	450,000	142,800
2	السيد محمد خلف	مدير تنفيذي - دائرة السيارات	1978-11-01	398,700	29,850
3	السيد عصام مهداوي	مدير تنفيذي - التامينات العامة والحريق	1995-10-01	366,000	27,750
4	السيد صلاح ضو	المدير المالي	1988-06-11	312,600	24,750



4- مدقق الحسابات الخارجينبذة عن المدقق الخارجي

تأسست بي دبليو سي في الشرق الأوسط منذ 40 عاماً ولديها فروع في البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وعمان والأراضي التابعة للسلطة الفلسطينية وقطر والسعودية والإمارات، حيث يعمل بها أكثر من (3,000) موظف.

تعتبر بي دبليو سي من أبرز وأكبر الشركات المهنية على مستوى العالم. تقدم مؤسسة بي دبليو سي أرقى أنواع خدمات التدقيق والاستشارات المالية على المستوى العالمي في مجالات تدقيق ومراجعة الحسابات، التدقيق الخارجي والداخلي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، إدارة المخاطر للشركات والمؤسسات والخدمات الضريبية، أمن وخصوصية المعلومات الإلكترونية، وذلك للعديد من الشركات والمؤسسات الكبرى في العالم ومنطقة الشرق الأوسط، ودولة الإمارات العربية المتحدة، والتي تعمل في قطاعات اقتصادية مختلفة مثل البنوك، التأمين، الطاقة، التجارة، العقار، الصناعة، والمقاولات بالإضافة إلى مجالات متعددة من الخدمات مثل السياحة والسفر وغيرها.

تعمل بي دبليو سي في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ أكثر من 30 عاماً من خلال مكاتبها الخمسة في كل من امارات أبوظبي، دبي، الشارقة ورأس الخيمة حيث يعمل أكثر من 1300 موظف وشريك متخصصين.

تساعد بي دبليو سي (PwC) الشركات والمؤسسات والأفراد في خلق القيمة التي يبحثون عنها. بي دبليو سي هي شبكة شركات متواجدة في أكثر من 157 بلداً ويعمل لديها حوالي 195,000 موظف ملتزمون بتوفير أعلى معايير الجودة في خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية.

أتعاب المدقق الخارجي

نمت الموافقة من قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 14-4-2014 على تعيين السادة PwC كمدقق خارجي للشركة لعام 2014 حيث يقوم بالتدقيق المتعارف عليه في الشركات المساهمة العامة.

كما تم تحديد اتعاب المدقق بمبلغ و قدره 170,000 درهم سنوياً من قبل الجمعية العمومية للشركة.

اسم مكتب التدقيق	شركة PwC
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة واحدة
إجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2014 (درهم)	170,000
اتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2013 (درهم)	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لا يوجد

لم يتم اي مدقق حسابات خارجي آخر بتقديم خدمات اخرى للشركة في عام 2014 .

5- لجنة التدقيقأعضاء لجنة التدقيق:

السيد عبدالله جمعة السري	/ رئيس اللجنة	مستقل
السيد راشد علي راشد ديماس	/ عضو اللجنة	مستقل
السيد حميد محمد شطاف	/ عضو اللجنة	مستقل

مهام لجنة التدقيق:

- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعته ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربيع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
  - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة.
  - التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
  - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
  - تعديلات هامة وجوهرية نتجت عن التدقيق.
  - أية تغيرات في سياسة الشركة المالية والمحاسبية.
- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، والاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة على الأقل في السنة.
- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تنم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي، والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.

- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليه.
- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل المطروحة.
- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- تكون اللجنة حلقة الوصل ما بين مجلس الإدارة والمدققين الداخليين.
- التأكد من عدم مخالفة الشركة للأنظمة والقوانين السارية في دولة الامارات العربية المتحدة.
- الاستعانة كلما دعت الحاجة بمستشارين مستقلين للقيام بدراسات متخصصة تساعد اللجنة على تنفيذ مهامها وتحديد أتعابهم.

#### اجتماعات لجنة التدقيق

قامت لجنة التدقيق بعقد إجتماعين خلال العام 2014 في التواريخ التالية:

أعضاء اللجنة الحضور	تاريخ الاجتماع
السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي ، السيد حميد محمد شطاف	2014-3-18
السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي ،	2014-10-29

وقد تنازل السادة رئيس وأعضاء اللجنة عن أتعابهم وبدلات حضور الجلسات لعام 2014.



6- لجنة الترشيحات والمكافآتأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

السيد عبدالله جمعة السري	/ رئيس اللجنة	مستقل
السيد راشد علي راشد ديماس	/ عضو اللجنة	مستقل
السيد حميد محمد شطاف	/ عضو اللجنة	مستقل

مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، كما تتحقق اللجنة من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة و متناسبة وأداء الشركة.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- تنظيم ومتابعة الاجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها في هيكل مجلس الإدارة للدورة القادمة للمجلس.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت ( حنان )

قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بعقد إجتماع واحد خلال العام 2014 في التاريخ التالي:

أعضاء اللجنة الحضور	تاريخ الاجتماع
السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي ، السيد حميد محمد شطاف	2014-3-18

وتم مناقشة المواضيع والامور التالية:

- 1- المكافاة السنوية للموظفين
- 2- اعمال الشركة وتوسع نطاق نشاطها.
- 3- التاكيد من استقلالية الاعضاء المستقلين.



وقد تنازل السادة رئيس وأعضاء اللجنة عن أتعابهم وبدلات حضور الجلسات لعام 2014.

### 7- نظام الرقابة الداخلية

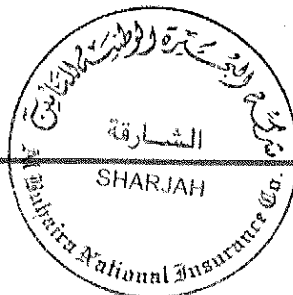
أ- يحدد مجلس الإدارة أهداف ومهام وصلاحيات إدارة الرقابة الداخلية بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة والمجلس هو المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية وعن مراجعته وفاعليته وفقا لاحكام المادة (8) من القرار الوزاري رقم 518.

#### ب- آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية للشركة:

- 1- توافق ودقة المعلومات والبيانات المالية والمحاسبية.
- 2- مدى حماية أصول الشركة.
- 3- مدى تماشي آلية الرقابة مع السياسات والخطط التي وضعتها ادارة الشركة.
- 4- تطوير الرقابة الوقائية وذلك لمنع وقوع أحداث غير مرغوبة ووضع سياسات لمعالجة الاوضاع غير السليمة.
- 5- التأكد من كفاءة موظفي الرقابة الداخلية.
- 6- الرقابة والتفتيش.

#### ت- يقوم مدير الرقابة الداخلية بمايلي:

- 1- إعداد خطط الرقابة الداخلية السنوية بالتنسيق مع لجنة التدقيق والادارة التنفيذية العليا.
  - 2- رفع تقارير مفصلة لمجلس الادارة عن نظام الرقابة الداخلي ووضع مقترحات لتطوير الاداء بشكل دوري ومنتظم.
  - 3- تنفيذ خطط الرقابة الموضوعية والتي تتوافق مع استراتيجية الشركة.
  - 4- التواصل مع موظفي الشركة عبر البريد الالكتروني والمذكرات لتوعيتهم بامور الرقابة الداخلية.
- ث- يقوم ضابط الامتثال بتكليف من مجلس الادارة بالتحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والانظمة واللوائح الصادرة.





مدير دائرة الرقابة الداخلية: السيد. جاويد صالح خطيب

- حاصل على بكالوريوس في العلوم التجارية من جامعة بومباي عام 1984.
- شارك في عدد كبير من الدورات والمؤتمرات ذات العلاقة بالأدارة والرقابة المالية.
- خبرة متنوعة في الشركات التجارية في بومباي.
- خبرة متخصصة في الإدارة والرقابة المالية في قطاع التأمين تزيد على 19 سنة.

ضابط الامتثال: السيد. محمود هلال الخطيب:

- حاصل على بكالوريوس تأمين وإدارة المخاطر من جامعة الزرقاء الاهلية عام 2006 .
- خبرة في التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي.
- خبرة في الرقابة المالية في قطاع التأمين تزيد على 7 سنوات.
- دورات متنوعة في مجال الرقابة الداخلية.

استقلالية إدارة الرقابة الداخلية

تتضمن مقومات استقلالية إدارة الرقابة الداخلية أن يكون ارتباط إدارة الرقابة الداخلية مباشرة بمجلس إدارة الشركة.

كيفية تعامل الدائرة مع المشاكل الكبيرة في الشركة

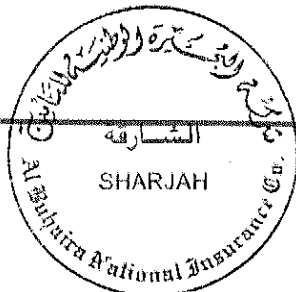
لم تصادف الشركة أية مشاكل تستدعي تدخل دائرة الرقابة الداخلية لحلها.

8- لم ترتكب الشركة أية مخالفات مالية خلال السنة المالية المنتهية 2014/12/319- قواعد السلوك المهني

تطبق الشركة النظام المعد لقواعد السلوك المهني لمجلس الادارة والادارة العليا والموظفين الذي يشمل القواعد العامة للاخلاقيات المهنية ويغطي مجموعة واسعة من الاجراءات والممارسات فيما يتوافق مع جميع التشريعات ذات العلاقة والاعراف المحلية.

10 - مساهمة الشركة خلال العام 2014 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

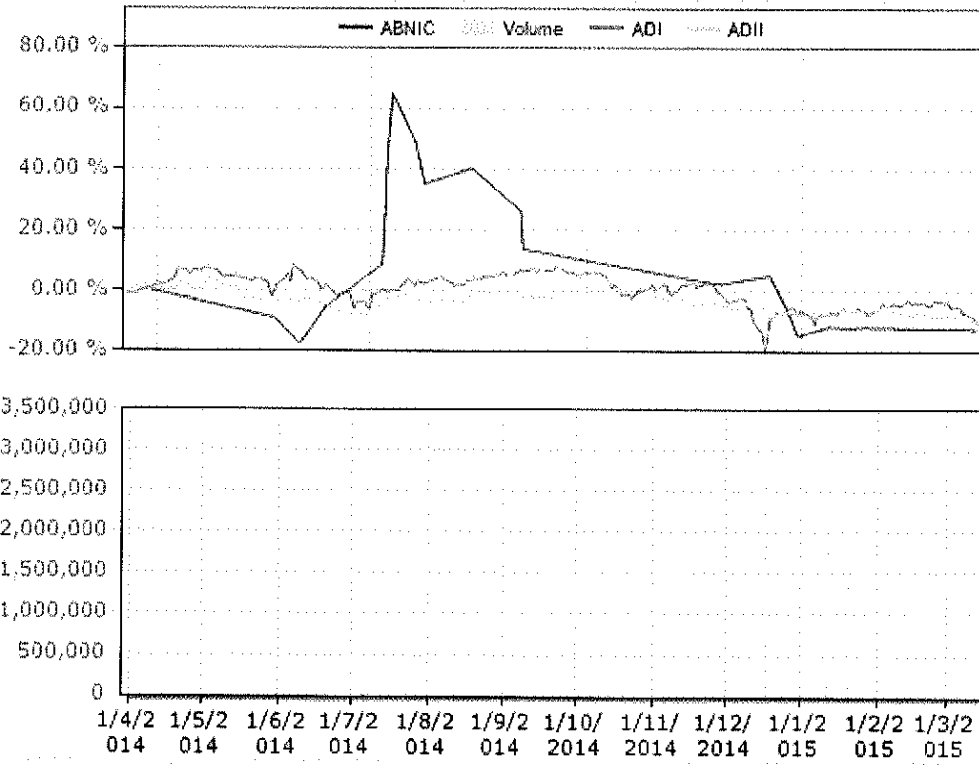
لقد قامت الشركة بتقديم مبلغ 50,000 درهم الى الجامعة الامريكية في الشارقة كتبرع لتنمية وتطوير الطلبة



شركة البحيرة الوطنية للتأمين

ABNIC Share Price Against ADX Index & Sector Index

بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر سوق ابوظبي للاوراق المالية وقطاع التأمين



## بيان بسعر سهم الشركة

<u>DATE</u>	<u>HIGH</u>	<u>LOW</u>	<u>CLOSE</u>
January	3.05	3.05	3.05
February	3.05	3.05	3.05
March	2.85	2.85	2.85
April	2.85	2.85	2.85
May	2.6	2.6	2.6
June	2.7	2.7	2.7
July	3.85	3.85	3.85
August	4	4	4
September	3.24	3.24	3.24
October	2.92	2.92	2.92
November	2.92	2.92	2.92
December	2.43	2.43	2.43



التاريخ	مفتوح	الاعلى	الادنى	الاغلاق	المداولة	الحجم	القيمة
30/12/2014	2.43	2.43	2.43	2.43	1	1,000	2,430
25/12/2014	2.70	2.70	2.70	2.70	1	1,000	2,700
18/12/2014	3	3	3	3	1	3,000,000	9,000,000
27/11/2014	2.92	2.92	2.92	2.92	1	3,000	8,760
03/09/2014	3.60	3.60	3.60	3.60	1	1,000	3,600
13/08/2014	4	4	4	4	1	1,000	4,000
24/07/2014	3.85	3.85	3.85	3.85	1	1,000	3,850
20/07/2014	4.25	4.25	4.25	4.25	1	1,056	4,488
10/07/2014	4.70	4.70	4.70	4.70	1	500	2,350
08/07/2014	4.09	4.09	4.09	4.09	1	500	2,045
07/07/2014	3.56	3.56	3.56	3.56	1	600	2,136
06/07/2014	3.10	3.10	3.10	3.10	1	700	2,170
12/06/2014	2.70	2.70	2.70	2.70	1	806	2,176
01/06/2014	2.35	2.35	2.35	2.35	1	333	783
21/05/2014	2.60	2.60	2.60	2.60	1	7,000	18,200
30/03/2014	2.85	2.85	2.85	2.85	1	2,500	7,125
22/01/2014	3.05	3.05	3.05	3.05	1	2,125,445	6,564,957



## توزيع ملكية المساهمين كما هي في 2014/12/31

البيان	عدد المساهمين	عدد الاسهم	نسبة الملكية
شركات محلية	15	103,698,604	41%
شركات عربية	1	1,125,000	0%
شركات أجنبية	1	4,852	0%
مواطنين-أفراد	50	119,863,179	47.94%
خليجيين-أفراد	1	1,000	0%
عرب-أفراد	5	25,121,178	10.1%
اجانب-أفراد	1	186,111	0%
المجموع	74	250,000,000	100%

## المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

اسم المساهم	نسبة الملكية
المجموعه الاستثمارية الخصوصيه المحدوده	27.72%
الشيخ عبدالله محمد علي ال ثاني	13.47%
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	12.34%
السيدة سهى علمي فوزي النابلسي	9.29%



أحداث جوهرية صادفت الشركة خلال عام 2014

لم يكن هناك أية أحداث جوهرية خلال 2014.

توقيع رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 2015/03/30

ختم الشركة الرسمي

