



تقرير حوكمة الشركة  
لعام 2021

مقدمة:

استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة 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 2021 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 :

- بتطبيق سياسات وإجراءات حوكمة الشركات والذي يتضمن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بمجلس الإدارة ولجانه ونظام الرقابة الداخلية ومهامه وما يتعلق بالمدقق الخارجي.
- قامت الإدارة التنفيذية وبشكل منتظم بالإجتماع مع مدير الرقابة الداخلية وبمتابعة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك لمناقشة سياسة إدارة المخاطر في الشركة ومدى فاعليتها وكيفية تطويرها بما يعود على الشركة ومساهميها بالمنفعة وتطوير الأداء.
- قام مجلس الإدارة بمتابعة لجنة التدقيق ولجنة المكافآت والترشيحات حسب متطلبات الحوكمة وتوضيح مهام وصلاحيات كل منها.
- 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 الإلتزام بكافة قوانين واحكام هيئة الأوراق المالية والسلع.
- الإلتزام بإنهاء تقرير الحوكمة وكذلك التقرير السنوي والبيانات المالية الأخرى وتوزيعهم على المساهمين قبل انعقاد الجمعية العمومية بمدة كافية لإتاحة الفرصة للمساهمين الاطلاع عليهم واتخاذ القرارات المناسبة.
- قامت الشركة بمتابعة أداء ضابط علاقات المستثمرين لمهامه.

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 والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها ويكون لكل مساهم من الأصوات 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 استناداً إلى القرار رقم (03/ر.م) لسنة 2020 لرئيس مجلس إدارة الهيئة بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة:

تقوم الشركة بتنفيذ الأحكام الواردة في قرار الهيئة كما يلي:

- إلزام مجلس الإدارة بانعقاد جلساته وتسجيل محاضر اجتماعاته وحفظها بحيث يسهل الإطلاع عليها. (أربع جلسات)
  - إنعقاد لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت ومباشرة المهام الموكلة اليهم من مجلس الإدارة.
  - إلزام الإدارة التنفيذية بتنفيذ توصيات مجلس الإدارة.
  - الإلتزام بمبادئ الإفصاح والشفافية وفق ما نصت عليه القرارات النافذة
- 2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية خلال عام 2021**

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 الأولى كما يلي:

الإسم	المنصب	اجمالي عمليات البيع والشراء	اجمالي عمليات البيع والشراء وللزوجة	اجمالي عمليات البيع والشراء للابناء
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	عضو مجلس الإدارة المنتدب	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد عبدالله جمعة السري	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	عضو مجلس الإدارة	2,292,484 (شراء)	لا يوجد	لا يوجد
السيد حميد محمد حميد العمراني الشامسي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد علي محمد قائد	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

### 3- مجلس الإدارة

يتمتع مجلس إدارة الشركة بأعلى سلطة لاتخاذ القرارات اللازمة لتغطية ربحية المساهمين والمحافظة على حقوقهم وكذلك وضع الخطط الاستراتيجية والإشراف العام وإدارة الوضع المالي للشركة وغيرها من الأمور.

- يتكون مجلس إدارة الشركة من سبعة أعضاء ويعين المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس وعضو مجلس إدارة منتدب 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 منته 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 غير التنفيذيين.
  - يحظر الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي بالشركة مثل منصب العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي أو المدير العام.
- بيانات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الإسم	المنصب	الفئة	الفئة
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
الشيخ عبدالله بن 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 العمراني الشامسي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد علي محمد عبدالله قائد	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي

## - خبرات ومؤهلات السادة/ أعضاء مجلس الاداره :

الاسم	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو مجلس إدارة من تاريخ أول انتخاب له
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجلس إدارة مجموعة القاسمي في الشارقة</li> <li>- رئيس مجلس إدارة جمعية وكلاء السفريات</li> <li>- عضو مجلس إدارة - بنك الاستثمار</li> <li>- رئيس مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> <li>- رئيس الديوان الأميري في حكومة الشارقة (سابقاً)</li> <li>- القائد العام للحرس الأميري في إمارة الشارقة (سابقاً)</li> <li>- رئيس مكتب حاكم إمارة الشارقة (سابقاً)</li> <li>- رئيس مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين (سابقاً)</li> <li>- عضو مجلس إدارة المجلس التنفيذي لهيئة التنسيق للتأمين وإعادة التأمين (سابقاً)</li> <li>- عضو مجلس إدارة هيئة التأمين (سابقاً)</li> </ul>	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية	منذ عام 1986
الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة</li> <li>- رئيس مجلس إدارة نادي الجولف والرمية في الشارقة</li> <li>- رئيس الطيران المدني في الشارقة (سابقاً)</li> <li>- نائب رئيس مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> </ul>	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية	منذ عام 1995
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو المجلس التنفيذي - الشارقة</li> <li>- رئيس مجلس إدارة دائرة الموانئ والجمارك والمناطق الحرة</li> <li>- عضو مجلس الإدارة المنتدب في شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> </ul>	بكالوريوس هندسة بيئة صناعية من جامعة أريزونا	منذ عام 2004
السيد عبدالله جمعة السري	<ul style="list-style-type: none"> <li>- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني السعودية</li> <li>- رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية للاستثمارات العامة</li> <li>- رئيس مجلس إدارة مجموعة شركة هوريزن</li> <li>- رئيس مجلس إدارة المجموعة الاستثمارية</li> <li>- عضو مجلس إدارة في شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> <li>- القائد العام للشرطة والأمن بالشارقة (سابقاً)</li> <li>- نائب رئيس اللجنة الاستشارية الاقتصادية لحاكم الشارقة (سابقاً)</li> </ul>	بكالوريوس من كلية الشرطة العسكرية	منذ عام 1982

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- نائب رئيس بلدية الشارقة (سابقاً)</li> <li>- رئيس مجلس إدارة شركة الصقر الوطنية للتأمين (سابقاً)</li> <li>- رئيس مجلس إدارة الموارد العربية للتنمية (سابقاً)</li> </ul>	
منذ عام 1978	بكالوريا	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مالك ورئيس مجلس إدارة شركة ديماس للمقاولات والمنتجات الخرسانية</li> <li>- مدير عام ومفوض في بيت أصدقاء المرضى - الشارقة</li> <li>- عضو مجلس إدارة هيئة التحكيم في محاكم الشارقة (سابقاً)</li> <li>- عضو مجلس إدارة جمعية المقاولين</li> <li>- عضو مجلس إدارة في شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> <li>- عضو مجلس إدارة منتدب في شركة البحيرة الوطنية للتأمين (سابقاً)</li> <li>- عضو مجلس إدارة المجلس الوطني الاتحادي (سابقاً)</li> <li>- عضو مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين (سابقاً)</li> <li>- مؤسس وعضو مجلس إدارة سابق في البنك الإتحادي التجاري (بنك أبوظبي التجاري حالياً)</li> <li>- عضو في المجلس البلدي لبلدية الشارقة (سابقاً)</li> <li>- عضو مجلس إدارة في غرفة تجارة وصناعة الشارقة (سابقاً)</li> <li>- رئيس مجلس الآباء والمعلمين والمعلمات - الشارقة</li> <li>- نائب رئيس صندوق الزكاة - أبو ظبي</li> </ul>	السيد راشد علي راشد ديماس السويدي
منذ عام 2004	بكالوريوس في القانون	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجلس إدارة مجوهرات شطاف</li> <li>- رئيس مجلس إدارة الإمارات والهند للصرافة</li> <li>- رئيس مجلس إدارة شطاف التجارية - دبي</li> <li>- رئيس مجلس إدارة شطاف لصناعة الحديد</li> <li>- عضو مجلس الإدارة في شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> <li>- ملازم أول في وزارة الداخلية (سابقاً)</li> </ul>	السيد حميد محمد حميد العمراني الشامسي
منذ عام 2016	ثانوية عامة	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تاجر ورجل اعمال</li> <li>- وكيل شركات</li> <li>- مالك لمصنع أسمدة دبي</li> </ul>	السيد علي محمد عبدالله قائد

## - مناصب السادة / أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى

الاسم	المنصب واسم الشركة
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	- رئيس مجلس إدارة مجموعة القاسمي - الشارقة - رئيس مجلس إدارة جمعية وكلاء السفريات
الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني	- رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة - مالك ورئيس مجلس إدارة نادي الجولف والرماية في الشارقة
الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي	لا يوجد
السيد عبدالله جمعة السري	- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني - السعودية - رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية للاستثمارات العامة - رئيس مجلس إدارة المجموعة الاستثمارية
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	- رئيس مجلس مجموعة شركات ديماس للمقاولات وللتجارة وللخرسانة الجاهزة ومصانع المنتجات الخرسانية - مدير العام ومفوض لبيت أصدقاء المرضى الخيري - الشارقة
السيد حميد محمد حميد العمراني الشامسي	- رئيس تنفيذي مجوهرات شطاف - رئيس مجلس إدارة الإمارات والهند للصرافة - رئيس مجلس إدارة شطاف التجارية - دبي - رئيس تنفيذي - شطاف لصناعة الحديد
السيد علي محمد عبدالله قائد	لا يوجد

## - بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2021:

لا يوجد أي عنصر نسائي .

## - بيان أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:

لا يوجد أي تمثيل نسائي داخل مجلس الإدارة حيث انه لم يتم اجراء انتخابات لعضوية المجلس خلال العام 2021 حسب الاجراءات المتبعة والمنصوص عليها في اجراءات حوكمة الشركات.



**تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة**

- سيتم تقديم مقترح للجمعية العمومية للشركة بمنح مكافأة للسادة أعضاء مجلس الإدارة مبلغ -/ 150,000 درهم كما قرر المجلس منح كل من رئيس وأعضاء لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت مبلغ -/ 50,000 درهم بدل اتعاب إضافية قاموا بها خلال عام 2021 بإجمالي -/ 250,000 درهم .
  - قامت الشركة بصرف 150,000 درهم لكل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مقابل الجهود الإضافية التي قاموا بها أفراداً أو جماعة خلال عام 2020. كذلك تم صرف مبلغ 50,000 ألف درهم لكل من رئيس وأعضاء لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت
  - أوصى المجلس خلال إجتماع مجلس الإدارة الذي عقد 09.03.2022 توزيع 25,000,000 مليون (خمسة و عشرون مليون درهم ) كإرباح عن سنة 2021 للسادة المساهمين وذلك بنسبة 10 % من راس مال الشركة.
- تقوم الشركة بصرف مبلغ شهري قدره 25,000 درهم لعضو مجلس الإدارة المنتدب الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي.

**إجتماعات مجلس الإدارة**

- عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2021 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

تاريخ الاجتماع	الحضور من أعضاء مجلس الإدارة
03.03.2021	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 العمراني الشامسي، السيد علي محمد عبدالله قائد.
09.06.2021	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني ، الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ، السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي ، السيد علي محمد عبدالله قائد .
09.08.2021	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ عبدالله بن 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 العمراني الشامسي.

14.11.2021	الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ، الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني (بموجب وكالة للشيخ خالد القاسمي) الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ، السيد عبدالله جمعة السري ، السيد راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد حميد محمد حميد العمراني الشامسي، السيد علي محمد عبدالله قائد.
------------	---

■ عدد مرات حضور أعضاء مجلس الإدارة:

1. الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي ( 4 )
2. الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني ( 3 )
3. الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي ( 4 )
4. السيد عبدالله جمعة السري ( 4 )
5. السيد راشد علي راشد ديماس السويدي ( 4 )
6. السيد حميد محمد حميد العمراني الشامسي ( 3 )
7. السيد علي محمد عبدالله قائد ( 3 )

■ عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2021 مع بيان تاريخ انعقادها:

لا توجد جلسات بالتمرير

■ المهام المفوضة من مجلس الإدارة الى 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 إتخاذ قرارات تتعلق بالسياسات الإستراتيجية للشركة ويجوز للمجلس تخويل عضو مجلس الإدارة المنتدب بذلك.
- تعيين الموظفين، تحديد الرواتب، تقييم أداء الموظفين وانهاء 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 انواعها.

- 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.
- الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة ، على أن يوضح به العضو المنتدب و/أو المدير العام و/أو الرئيس التنفيذي ونائب المدير العام والمدراء العاملين في الشركة كالمدير المالي.

مرفق

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

رقم	اسم الموظف	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات لعام 2021	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2020 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2020 أو تستحق مستقبلاً
1	السيد نادر توفيق قنومي	المدير العام	1986-08-19	450,000	142,800	يموجب عقد العمل
2	السيد عصام مهداوي	مساعد مدير عام - دائرة الحريق والتأمينات العامة	1995-10-01	489,398	32,424	حسب قرار المجلس
3	السيد صلاح ضو	مساعد مدير عام- دائرة المالية	1988-06-11	360,135	27,158	حسب قرار المجلس
4	السيد عائد صالح	مساعد مدير عام - اعادة التأمين	1998-09-12	358,501	25,338	حسب قرار المجلس
5	السيد محمود شلعب	مدير دائرة البحري	2012-02-12	404,604	22,610	حسب قرار المجلس

#### 4- مدقق الحسابات الخارجي

##### نبذة عن المدقق الخارجي

تتولى شركة جرانت ثورنتون أعمال التدقيق الخارجي للشركة وهي من أبرز شركات التدقيق العالمية المعتمدة في الدولة وتقوم الشركة المذكورة بالتدقيق على حسابات الشركة بتكليف من الجمعية العمومية. تعتبر شركة جرانت ثورنتون احدى الشركات الرائدة في العالم في مجال تدقيق الحسابات حيث أنها تتراوح مرتبتها العالمية بين الخامسة والسادسة على مستوى شركات التدقيق في العالم. يبلغ عدد مكاتبها 800 مكتب موجودة في أكثر من 130 دولة حول العالم ولديها أكثر من 50,000 موظف.

شركة جرانت ثورنتون في الامارات العربية المتحدة لديها ثلاثة مكاتب موزعة في كل من ابوظبي و الشارقة و دبي حيث يبلغ عدد موظفيها داخل الدولة حوالي 450 موظف موزعين على عدة أنشطة منها تدقيق الحسابات و الضرائب و الاستشارات المالية المختلفة

#### أتعاب المدقق الخارجي

تمت الموافقة من قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 29.03.2021 على تعيين السادة جرانت ثورنتون كمدقق خارجي للشركة لعام 2021 حيث يقوم بالتدقيق المتعارف عليه في الشركات المساهمة العامة. اسم المدقق الشريك فاروق محمد.

كما تم تحديد اتعاب المدقق بمبلغ و قدره 345,000 درهم سنويا من قبل الجمعية العمومية للشركة.

شركة جرانت ثورنتون (محمد فاروق)	إسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك
3	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
3	عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة
345,000/- درهم	إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة للبيانات المالية (المرحلية والسنوية) لعام 2021 (درهم)
لا يوجد	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2021 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
لا يوجد	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
لم يتم اي مدقق حسابات خارجي آخر بتقديم خدمات اخري للشركة خلال عام 2021	بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي</u> آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2021 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً

بيان تحفظات مدقق الحسابات الخارجي التي قام بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2021:

تقارير تدقيق الحسابات المرحلية والسنوية لعام 2021 لم تتضمن وجود اية ملاحظات من قبل مدقق حسابات الشركة.

## 5- لجنة التدقيق

## أعضاء لجنة التدقيق:

السيد عبدالله جمعة السري	رئيس اللجنة	مستقل
السيد علي محمد عبدالله قائد	عضو اللجنة	مستقل
السيد علي الشلبي	عضو اللجنة	من خارج الشركة

## 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 طبيعة 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 والافصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
- تعديلات هامة وجوهرية نتجت عن التدقيق.
- اية تغييرات 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 تتم 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 الإمارات 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 اربع اجتماعات خلال العام 2021 في التواريخ التالية:

تاريخ الاجتماع	الحضور
02/03/2021	السيد/ عبدالله جمعة السري والسيد/ علي محمد عبدالله قائد والسيد/ علي شلبي
08/06/2021	السيد/ عبدالله جمعة السري والسيد/ علي محمد عبدالله قائد والسيد/ علي شلبي
09/08/2021	السيد/ عبدالله جمعة السري والسيد/ علي محمد عبدالله قائد والسيد/ علي شلبي
27/12/2021	السيد/ عبدالله جمعة السري والسيد/ علي محمد عبدالله قائد والسيد/ علي شلبي

"يقر السيد عبدالله جمعة السري رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

التوقيع: 

**6- لجنة الترشيحات والمكافآت**

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

السيد عبدالله جمعة السري	/ رئيس اللجنة	مستقل
السيد راشد علي راشد نيماس السويدي	/ عضو اللجنة	مستقل
السيد حميد محمد حميد العمراني الشامسي	/ 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 وتناسب 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 استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها في هيكل مجلس الإدارة للدورة القادمة للمجلس.

**اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:**

قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بعقد إجتماع واحد خلال العام 2021 في التاريخ التالي:

تاريخ الاجتماع	الحضور
02.03.2021	السيد عبدالله جمعة السري و السيد حميد محمد حميد العمراني الشامسي

وتم مناقشة المواضيع والامور التالية:

- 1- المكافاة السنوية للموظفين
  - 2- اعمال الشركة وتوسع نطاق نشاطها.
  - 3- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين .
- "يقر السيد عبدالله جمعة السري رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها".

التوقيع: 

7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

تم تشكيل لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016 ، وتتكون من موظفين اثنين لهما المعرفة بتداول الاسهم مهمتها المراقبة والإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين بعد الحصول على المعلومات اللازمة عن طبيعة اللجنة ومهامها من خلال ملتقى الحوكمة الذي عقد في 30-01-2018. ويكون اطلاعهم دوري وخاصة خلال الفترة التي تحظر على المطلعين التداول باسم الشركة.

أعضاء اللجنة:

- السيد خالد عطية – مسؤول الإستثمار
- السيد بلال نافع – محاسب رئيسي

إختصاصات ومهام لجنة الاشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الاشخاص المطلعين.
- مراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من قبل الاشخاص المطلعين.
- دراسة وإعطاء موافقة مسبقة للطلبات الخاصة بالتداول في الأسهم والأوراق المالية.

مهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين

- الاجتماع على الأقل مرتين سنويا .
- صياغة الإقرارات الخاصة بالأشخاص المطلعين والإشراف على تعاقداتهم.
- إبلاغ سوق دبي المالي وهيئة الاوراق المالية والسلع في حال وجود حالات إخلال بمتطلبات سياسة التداول للأشخاص المطلعين.
- مراجعة تقارير التداول للأشخاص المطلعين في نهاية كل ربع من السنة المالية.



- مراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين سنويا بما يتوافق مع قواعد الإفصاح والشفافية ومتطلبات الحوكمة.

#### ملخص تقرير اعمال اللجنة خلال عام 2021

- تبين قيام احد اعضاء مجلس ادارة الشركة بعملية شراء اسهم خلال السنة الماليه 2021. بخلاف ذلك لم يكن هناك عمليات شراء او بيع للمطلعين خلال العام 2021 .
- مراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين سنويا بما يتوافق مع قواعد الإفصاح والشفافية ومتطلبات الحوكمة .

"يقر السيد خالد عطية بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته".

التوقيع: 

#### 8- أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة

لا يوجد

#### 9- نظام الرقابة الداخلية

يحدد مجلس الإدارة أهداف ومهام وصلاحيات إدارة الرقابة الداخلية بحيث تتمتع بالإستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة والمجلس هو المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية وعن مراجعته وفاعليته استناداً إلى احكام المادة (8) من قرار هيئة الاوراق المالية والسلع رقم (7/م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

#### 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.

#### الأعمال التي يقوم بها مدير الرقابة الداخلية

- 1- إعداد خطط الرقابة الداخلية السنوية بالتنسيق مع لجنة التدقيق والإدارة التنفيذية العليا.
- 2- رفع تقارير مفصلة لمجلس الإدارة عن نظام الرقابة الداخلي ووضع مقترحات لتطوير الأداء بشكل دوري ومنتظم.
- 3- تنفيذ خطط الرقابة الموضوعية والتي تتوافق مع استراتيجية الشركة.
- 4- التواصل مع موظفي الشركة عبر البريد الإلكتروني والمذكرات لتوعيتهم بأمور الرقابة الداخلية.

خبرات ومؤهلات مدير دائرة الرقابة الداخلية (السيد/ جاويد صالح خطيب – تاريخ التعيين -03-01-1993)

- 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 25 سنة.

#### 10- ضابط الامتثال:

يقوم ضابط الامتثال بتكليف من مجلس الإدارة بالتحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والانظمة واللوائح الصادرة.

خبرات ومؤهلات ضابط الامتثال: (السيد/ يوسف صبري العتيبي – تاريخ التعيين 2019/03/13):

- خبرة طويلة في مجال المحاسبة والتدقيق والأمور المالية.
- حاصل على شهادة CPA من بريطانيا وشهادة بكالوريس محاسبة من الهند.

#### 11- إدارة التدقيق الداخلي:

تم انشاء إدارة جديدة وهي إدارة التدقيق الداخلي خلال النص الثاني من عام 2020 وتم تعيين مدير لإدارة التدقيق الداخلي وذلك ليقوم بإنشاء البنية التحتية للإدارة، حيث قام في البداية بإعداد ميثاق التدقيق الداخلي للشركة والذي تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، كما قام المدير وفريق التدقيق الداخلي بالتدقيق على عدد من دوائر الشركة حتى تاريخه، وتم اصدار تقارير تدقيق داخلي مفصلة لتلك الدوائر وتم ارسالها للاطلاع على ملاحظات وتوصيات إدارة التدقيق الداخلي لإتخاذ الاجراءات اللازمة.

الخبرات المهنية والمؤهلات لمدير التدقيق الداخلي:

(السيد/ طارق صالح جبري – تاريخ التعيين 2020/05/10):

- خبرة مهنية تزيد عن 19 سنة في مجال التدقيق الخارجي والداخلي والحكومي.
- عمل كمراقب رئيسي لدى جهاز الرقابة المالية – حكومة دبي لمدة 11 عاماً.
- عمل مديراً للتدقيق على مدار 8 سنوات لدى اثنين من أكبر شركات التدقيق في العالم (شركة أرنست أند يونغ و شركة ديلويت (The Big 4)) حيث تخصص في تدقيق شركات التأمين والمؤسسات المالية.
- عضو في جمعية المدققين الداخليين في الإمارات العربية المتحدة (UAE IAA)
- حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الاسكندرية – مصر.

استقلالية إدارة التدقيق الداخلية

تتضمن مقومات إستقلالية إدارة التدقيق الداخلية أن يكون ارتباط الإدارة إرتباطاً مباشراً بمجلس إدارة الشركة وقد تم توثيق واعتماد الاستقلالية ضمن ميثاق التدقيق الداخلي.

كيفية تعامل إدارة التدقيق الداخلي مع المشاكل الكبيرة في الشركة

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

**12- المخالفات المالية المسجلة على الشركة خلال السنة المالية المنتهية 31.12.2021**

لا يوجد.

**13- مساهمة الشركة خلال العام 2021 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة**

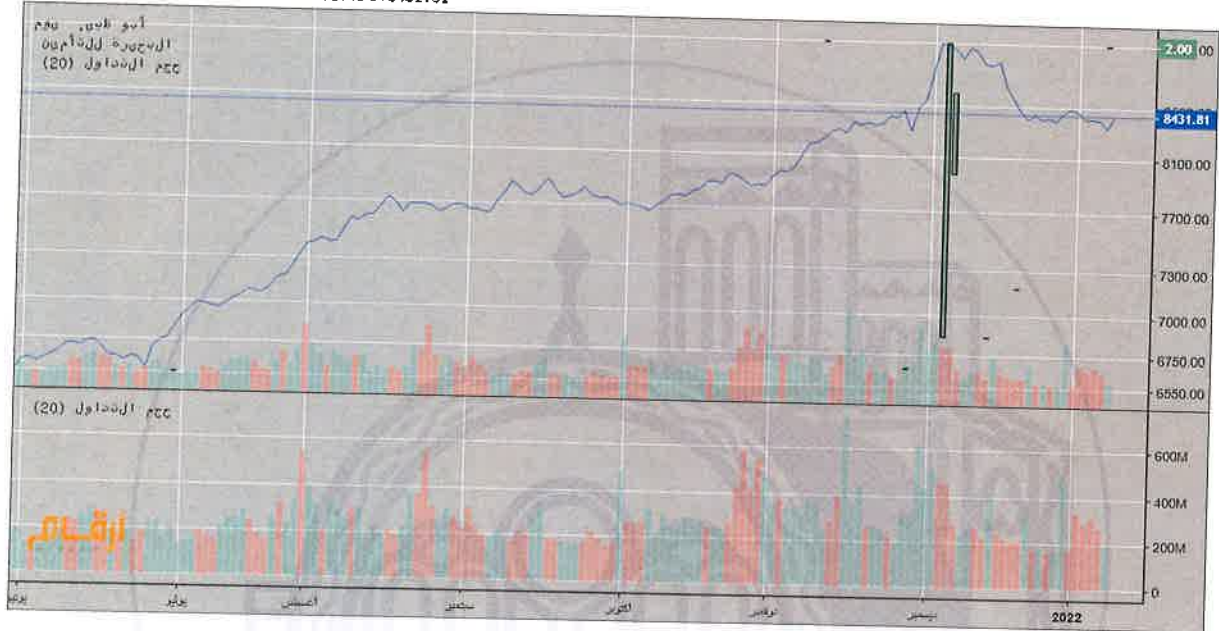
لا توجد.

## 14 - معلومات عامة

## ABNIC Share Price شركة البحيرة الوطنية للتأمين

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

Published on TradingView.com, January 19, 2022 10:49:40 +04  
أبو ظبي, O 0:8406.98 H:8479.14 L:8401.43 C:8431.81



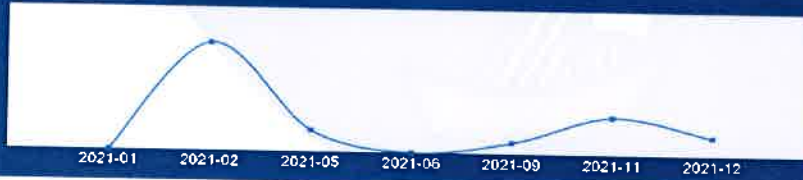
## - بيان بسعر سهم الشركة

ADX

## Symbol Trade Log - ABNIC-AI Buhaira National Insurance Company

From Jan 1, 2021 To Dec 31, 2021 Generated 2022-Jan-20 12:51

Trading Value(AED) over Period (Month)



Total	
Value (AED)	109,493,432.08
Volume	63,018,486
Trades	72

Reglar Trades

Year	Month	OPEN (AED)	CLOSE (AED)	HIGH (AED)	LOW (AED)	Value (AED)	VOLUME	TRADES	Change	% Change
2021	01	1.630	1.630	1.630	1.630	59,121.73	36,271	2	(0.080)	(4.68)
2021	02	1.700	1.700	1.700	1.700	60,186,981.90	35,404,107	4	0.070	4.29
2021	05	1.700	1.560	1.700	1.560	12,067,275.04	7,287,484	5	(0.140)	(8.24)
2021	06	1.790	1.790	1.790	1.790	17,900.00	10,000	1	0.230	14.74
2021	09	1.850	1.850	1.850	1.850	6,166,666.05	3,333,333	1	0.060	3.35
2021	11	2.110	1.800	2.110	1.480	20,830,811.86	11,621,664	11	(0.050)	(2.70)
2021	12	1.800	1.900	2.000	1.800	10,164,675.50	5,325,627	48	0.100	5.56
						109,493,432.08	63,018,486	72		

## - التداولات التاريخية

لا توجد تداولات تاريخيه خلال العام 2021

## - توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما هي في 2021/12/31

تصنيف المساهم	افراد	شركات	حكومة	المجموع
محلي	137,035,888	62,704,237	0	199,740,125
عربي	25,259,865	0	0	25,259,865
اجنبي	10	25,000,000	0	25,000,010
المجموع	162,295,763	87,704,237	0	250,000,000

## - توزيع ملكية المساهمين كما هي في 2021/12/31

ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عددا لاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من راس مال الشركة
أقل من 50,000	33	512,818	0.20 %
من 50,000 الى 500,000	36	6,277,170	2.50 %
من 500,000 الى 5,000,000	17	29,045,604	11.60 %
أكثر من 5,000,000	11	214,164,408	85.70 %
المجموع	97	250,000,000	100 %

## - المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من راس مال الشركة

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
سالم عبد الله سالم الحوسني	40,888,360	16.35 %
الشيخ عبد الله محمد على ال ثاني	33,671,426	13.47 %
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	30,843,626	12.34 %
FAB Private Bank ( Suisse ) SA	25,000,000	10.00 %
شركة ام القوين للاستثمارات العامه ش.م.ع	24,500,000	9.80 %
سهي علمي فوزي النابلسي	23,229,905	9.29 %

## - ضابط علاقات المستثمرين :

اسم ضابط علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:

السيد/ صلاح ضو - هاتف 065174472 [Salah@albhaira.com](mailto:Salah@albhaira.com)الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة<https://www.albhaira.com/investor-relations>

- بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال عام 2021 والإجراءات المتخذة:  
قرار بتعديل بعض بنود النظام الاساسي للشركة ، تتم متابعة الاجراءات مع الجهات المختصة.

اسم مقرر اجتماعات مجلس الادارة وتاريخ تعيينه:

اسم مقرر اجتماعات مجلس الادارة السيد/ محمد أمين الجزار وتم تعيينه كمقرر اجتماعات بتاريخ 03.03.2021.

- حاصل علي اجازة في الحقوق من الجامعة اللبنانية .
- خبرته تزيد عن تسعة عشرة عاما عاماً في مجال شركات التأمين بالدوائر القانونية.

- أحداث جوهرية صادفت الشركة خلال عام 2021

لم يكن هناك اية أحداث جوهرية خلال 2021.

- بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام 2021 والتي تساوي 5%  
او اكثر من رأس المال : لا يوجد.

- بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2021:

نسبة التوطين في الشركة 7.3% في 2019 و 9% للاعوام 2020 و 2021 وتعمل الشركة على زيادة تلك النسبة.

- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تنطويرها خلال العام 2021.

مسؤول الابتكار في الشركة – الأخت المواطنة/ ابتهاج حيدر وتقوم حالياً بحضور دورات تدريبية في مجال الابتكار والتي سوف تترجم في القريب العاجل الى مبادرات ابتكارية.

## التوقيعات:

مدير إدارة الرقابة الداخلية



التاريخ: -----

رئيس لجنة المكافآت  
والترشيدات

التاريخ: -----

رئيس لجنة التدقيق



التاريخ: -----

رئيس مجلس الإدارة



التاريخ: -----



ختم الشركة الرسمي

