

شركة الشارقة للتأمين
شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة
2019

Head Office : P.O. Box 792, Sharjah, UAE
Dubai Branch : P.O. Box 7258, Dubai, UAE
Rolle Branch : P.O. Box 792, Sharjah, UAE
Ajman Branch : P.O. Box 792, Sharjah, UAE

Tel.: (06) 5195666 Fax: (06) 5195667
Tel.: (04) 3979796 Fax: (04) 3979704
Tel.: (06) 5381043 Fax: (06) 5389925
Tel.: (06) 7484001 Fax: (06) 7419072

هاتف: 0195666 (06) فاكس: 0195667 (06)
هاتف: 3979796 (04) فاكس: 3979704 (04)
هاتف: 5381043 (06) فاكس: 5389925 (06)
هاتف: 7484001 (06) فاكس: 7419072 (06)

المركز الرئيسي : ص.ب: 792، الشارقة، إ.ع.م.
فرع دبي : ص.ب: 7258، دبي، إ.ع.م.
فرع الرولة : ص.ب: 792، الشارقة، إ.ع.م.
فرع عجمان : ص.ب: 792، الشارقة، إ.ع.م.

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2019، وكيفية تطبيقها.

إن شركة الشارقة للتأمين تلتزم بتطبيق جميع الأحكام الواردة في قرار هيئة الأوراق المالية والسلع، ووضعت رؤيتها في أهمية تطبيق ضوابط حوكمة الشركات المساهمة العامة وفقاً للقرار الوزاري رقم 7/ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة بما يُمكن من تحقيق النتائج المرجوة منه، وخصوصاً فيما يتعلق بالارتقاء بمستوى التنظيم والالتزام والرقابة.

الالتزام التام بقواعد ومعايير الحوكمة في تشكيل ومراعاة هيكله مجلس الإدارة وفق قواعد الحوكمة ليشمل أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين والالتزام بتشكيل لجان الرقابة والمتابعة واستقلالية مسنولي الرقابة الداخلية في تادية مهام عملهم، حيث تتمتع إدارة الرقابة الداخلية بالاستقلال اللازم لأداء مهامها والحصول على المعلومات الفورية مما ساهم في إحكام وتنفيذ الإجراءات الرقابية والمراجعة الدقيقة للبيانات المالية وتتبع إدارة الرقابة الداخلية مجلس الإدارة وترفع التقارير مباشر إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وفق آلية عمل تتمثل في تقييم وتدقيق شامل للمخاطر المختلفة التي تواجه الشركة وتنفيذ توصيات اللجان وتوجيهات مجلس إدارة الشركة ورفع التقارير لمجلس الإدارة لمتابعة سير العمل وبحث أي ملاحظات إن وجدت.

وبتطوير أنظمة وبرامج نظم المعلومات أصبح بالإمكان تدفق معلومات دقيقة وتقارير شاملة وفورية لحظة بلحظة عن كافة الأنشطة الفنية والمالية والإدارية مما ساهم وبشكل دقيق في تقييم إجراءات العمليات التشغيلية وإدارة المخاطر.

إننا في شركة الشارقة للتأمين نؤكد على سلامة تطبيق قواعد الحوكمة على النحو السليم، وإحكام السيطرة الفعلية للتحقق من التزام جميع العاملين في الشركة بالأحكام والإجراءات والأنظمة الفنية والمالية التي تُنظم عملها.

2- بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2019 وفقاً للجدول التالي:

لا توجد تعاملات (بيع/ شراء) في الأوراق المالية لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع خلال العام 2019 من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم ويوضح البيان التالي رصيد السادة أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة.

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2019/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	الشيخ محمد بن سعود القاسمي	رئيس مجلس الإدارة	440,550 سهم	لا يوجد	لا يوجد
2	الشيخ ناصر بن راشد المعلا	نائب رئيس مجلس الإدارة	275,000 سهم	لا يوجد	لا يوجد
3	سالم عبد الله سالم عبد الله الحوسني	عضو مجلس إدارة	35,000,000 سهم	لا يوجد	لا يوجد
4	معالي عبد الرحمن محمد العويس	عضو مجلس إدارة	264,330 سهم	لا يوجد	لا يوجد
5	أحمد محمد المدفع	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	خالد محمد عبد الله الخيال	عضو مجلس إدارة	564,385 سهم	لا يوجد	لا يوجد
7	أحمد سالم عبد الله الحوسني	عضو مجلس الإدارة المنتدب	5,000,000 سهم	لا يوجد	لا يوجد
8	إبراهيم محمد عبد الله الخيال	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

9	شركة السالم المحدودة - يمثلها دكتور حميد عبيد المطروشي	عضو مجلس ادارة	30,533,755 سهم	لا يوجد	لا يوجد
10	محمد سالم عبد الله الحوسني	ابن عضو مجلس ادارة	5,000,000 سهم	لا يوجد	لا يوجد
11	مجموعة الخيال للتجارة ذ م م	اثنين من أعضاء مجلس الإدارة يتملكون حصة (ميراث) فيها	12,217.630 سهم	لا يوجد	لا يوجد
12	عبد الله سالم عبد الله الحوسني	ابن عضو مجلس ادارة	5,000,000 سهم	لا يوجد	لا يوجد

3- تشكيل مجلس الإدارة:

- بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي (مع إضافة أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والمعينين) وفقاً للجدول التالي:

م	الإسم	الفئة	الخبرات	المؤهلات	مدة العضوية منذ	العضوية أو المنصب في الشركات الأخرى	المناصب الرقابية أو الحكومية أو التجارية
1	الشيخ/ محمد بن سعود القاسمي	مستقل	غير تنفيذي	مناصب حكومية	جامعي	1998	نائب رئيس مجلس ادارة بنك الشارقة
2	الشيخ/ ناصر بن راشد المعلا	مستقل	غير تنفيذي	أعمال بنكية	جامعي	2000	نائب رئيس مجلس الإدارة بنك ام القيوين الوطني عضو مجلس إدارة شركة رأس الخيمة لصناعة الاسمنت الأبيض والمواد الإنشائية
3	السيد/ سالم عبد الله الحوسني	غير مستقل	غير تنفيذي	رجل أعمال	جامعي	1993	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الخليج للمشاريع الطبية رئيس مجلس الإدارة لشركة صناعات ام القيوين للاستثمارات العامة. عضو مجلس إدارة شركة رأس الخيمة لصناعة الاسمنت الأبيض والمواد الإنشائية. عضو مجلس إدارة بنك ام القيوين الوطني
4	معالي/ عبد الرحمن محمد العويس	مستقل	غير تنفيذي	مناصب حكومية	جامعي	1998	رئيس مجلس إدارة مصرف الشارقة الإسلامي
5	السيد/ أحمد محمد المدفع	مستقل	غير تنفيذي	رجل أعمال	جامعي	1998	عضو مجلس إدارة شركة دانة غاز
6	السيد/ خالد محمد عبد الله الخيال	مستقل	غير تنفيذي	الشؤون المالية والمحاسبية	جامعي	1995	رئيس مجلس الأمناء لبيت الشارقة الخيري عضو مجلس إدارة مدرسة دلهي
7	السيد/ إبراهيم محمد عبد الله الخيال	غير مستقل	غير تنفيذي	رجل أعمال	جامعي	2018	-
8	السيد/ أحمد سالم عبد الله الحوسني	غير مستقل	غير تنفيذي	رجل أعمال	جامعي	2017	عضو مجلس إدارة شركة الخليج للاستثمارات

Head Office : P.O. Box 792, Sharjah, UAE Tel.: (06) 5195666 Fax: (06) 5195667
Dubai Branch : P.O. Box 7258, Dubai, UAE Tel.: (04) 3979796 Fax: (04) 3979704
Rolla Branch : P.O. Box 792, Sharjah, UAE Tel.: (06) 5381043 Fax: (06) 5389925
Ajman Branch : P.O. Box 792, Sharjah, UAE Tel.: (06) 7484001 Fax: (06) 7419072

المركز الرئيسي : ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م. هاتف: ٥١٩٥٦٦٦ (٠٦) فاكس: ٥١٩٥٦٦٧ (٠٦)
فرع دبي : ص.ب: ٧٢٥٨، دبي، إ.ع.م. هاتف: ٣٩٧٩٧٩٦ (٠٤) فاكس: ٣٩٧٩٧٠٤ (٠٤)
فرع الرولة : ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م. هاتف: ٥٣٨١٠٤٣ (٠٦) فاكس: ٥٣٨٩٩٢٥ (٠٦)
فرع عجمان : ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م. هاتف: ٧٤٨٤٠٠١ (٠٦) فاكس: ٧٤١٩٠٧٢ (٠٦)

	عضو مجلس إدارة شركة الشارقة للأسمنت عضو مجلس إدارة شركة ام القيوين للاستثمارات العامة							
9	عضو مجلس إدارة مجموعة الشارقة	2015	جامعي	دكتوراه في الاقتصاد	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة السالم المحدودة ذ.م.م ويمثلها السيد/ حميد عبيد المطروشي	

- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2019:
لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في تشكيل مجلس الإدارة الحالي
- بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:
يكمن السبب في عدم وجود العنصر النسائي ضمن مجلس الإدارة هو لعدم ترشح أي عنصر نسائي في انتخابات مجلس الإدارة والترشيح لعضوية مجلس إدارة الشارقة للتأمين متاح لكلا الجنسين في كل دورة انتخابية بحقوق متساوية دون تمييز.
- مكافآت أعضاء مجلس الادارة كما يلي:-
- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2018.
بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مبلغ قدره -/900,000 درهم (تسعمائة ألف درهم)
- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2019 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.
إقترح مجلس الادارة مكافاه قدرها 550,000 درهم (خمسمائة وخمسون ألف درهم) مكافأة عن العام 2019 على أن يرفع المقترح لإقراره من قبل الجمعية العمومية.
- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2019:
بلغ مجموع بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس المدفوعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مبلغ قدره -/600,000 درهم (ستمائة ألف درهم)
- ولم يناقش مجلس الادارة مقترح بمنح السادة أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس بدلات حضور عن عام 2019 وفي حال تم عرض هذا الأمر على الجمعية العمومية فسوف يتم الإفصاح عن ذلك بقرارات الجمعية.
- تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها.
لا يوجد

- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2019 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2019/03/07	5	-	الشيخ محمد بن سعود القاسمي معالي عبد الرحمن محمد العويس السيد/ خالد محمد عبد الله الخيال السيد/ إبراهيم محمد عبد الله الخيال
2	2019/10/23	5	1	الشيخ محمد بن سعود القاسمي معالي عبد الرحمن محمد العويس الدكتور حميد المطروشي ممثلاً عن عضو مجلس الإدارة الإعتباري (شركة السالم المحدودة)
3	2019/11/29	6	-	الشيخ محمد بن سعود القاسمي معالي عبد الرحمن محمد العويس السيد احمد سالم عبد الله سالم الحوسني
4	2019/12/17	7	-	معالي عبد الرحمن محمد العويس السيد/ إبراهيم محمد عبد الله الخيال

- عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2019 مع بيان تواريخ انعقادها: لم تصدر قرارات عن مجلس الإدارة بالتمرير خلال السنة المالية 2019

- بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2019 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض حسب الجدول التالي:

م	اسم الشخص المفوض	صلاحيات التفويض	مهام التفويض	مدة التفويض
1	السيد/ سالم عبد الله سالم الحوسني	عضو مجلس الإدارة	التوقيع على اي معاملة تخص الشركة مهما كان نوعها وطبيعتها لدى الجهات الرسمية والدوائر الاتحادية والمحلية في بيع وشراء الأسهم المحلية والخليجية والدولية مهما كان نوعها.	انتهاء عضوية مجلس الإدارة ابريل 2021
2	السيد/ احمد سالم عبد الله سالم الحوسني	العضو المنتدب	التوقيع على اي معاملة تخص الشركة مهما كان نوعها	انتهاء عضوية مجلس الإدارة ابريل 2021

Head Office : P.O. Box 792, Sharjah, UAE

Dubai Branch : P.O. Box 7258, Dubai, UAE

Rolla Branch : P.O. Box 792, Sharjah, UAE

Ajman Branch : P.O. Box 792, Sharjah, UAE

Tel.: (06) 5195666 Fax: (06) 5195667

Tel.: (04) 3979796 Fax: (04) 3979797

Tel.: (06) 5381043 Fax: (06) 5389925

Tel.: (06) 7484001 Fax: (06) 7419072

هاتف: ٥١٩٥٦٦٦ (٠٦) فاكس: ٥١٩٥٦٦٧ (٠٦)

هاتف: ٣٩٧٩٧٩٦ (٠٤) فاكس: ٣٩٧٩٧٩٧ (٠٤)

هاتف: ٥٣٨١٠٤٣ (٠٦) فاكس: ٥٣٨٩٩٢٥ (٠٦)

هاتف: ٧٤٨٤٠٠١ (٠٦) فاكس: ٧٤١٩٠٧٢ (٠٦)

ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م.

ص.ب: ٧٢٥٨، دبي، إ.ع.م.

ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م.

ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م.

المركز الرئيسي:

فرع دبي:

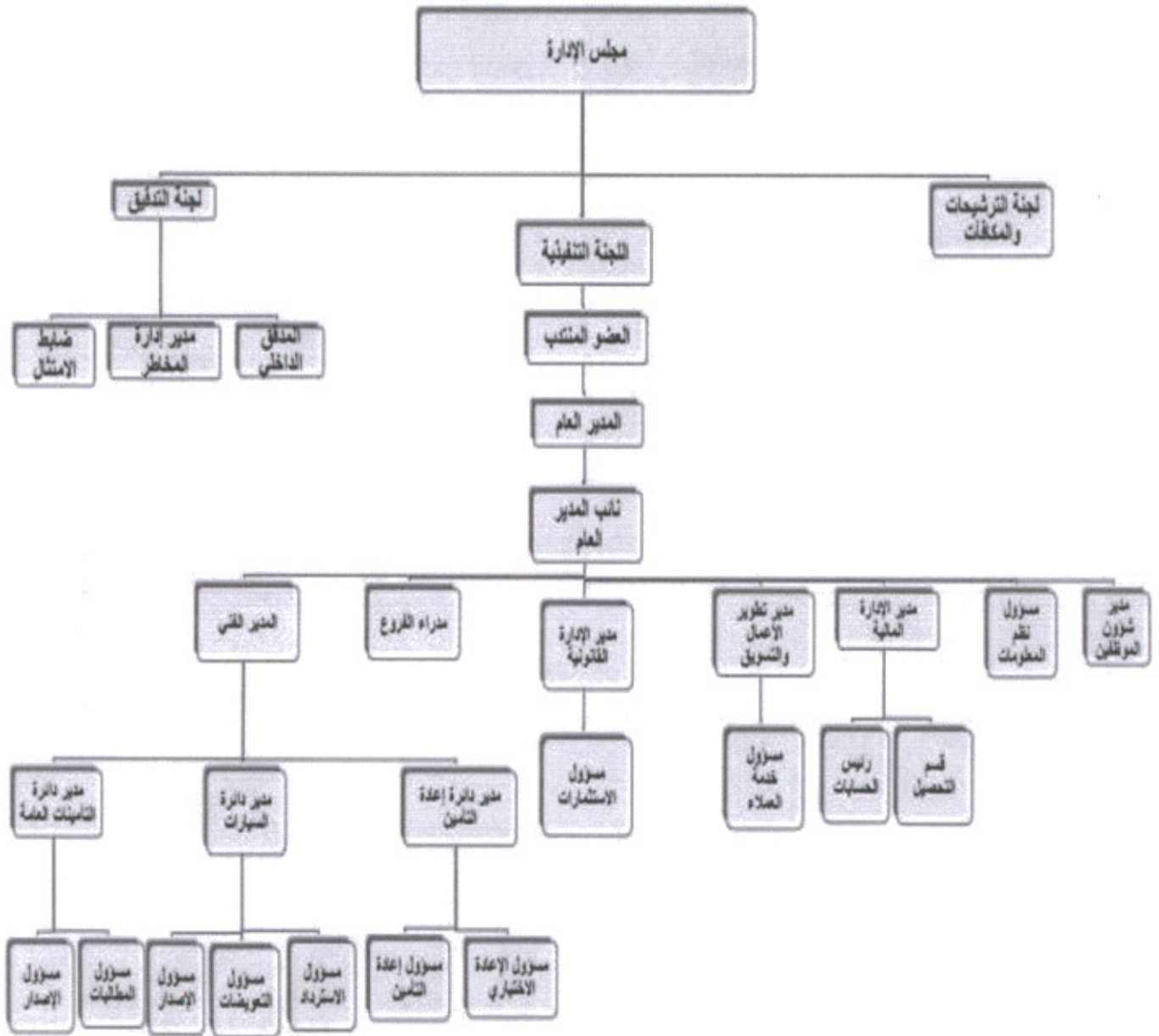
فرع الرولة:

فرع عجمان:

	وطبيعتها لدى الجهات الرسمية والدوائر الاتحادية والمحلية في بيع وشراء الأسهم المحلية والخليجية والدولية مهما كان نوعها.		
--	--	--	--

- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2019: لا يوجد تعاملات ب 5% أو أكثر من رأس المال مع أطراف ذات علاقة او غيرها.

- الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة:



- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة (حسب 3 - ذ) ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2019 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2019 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2019 أو تستحق مستقبلاً
1	العضو المنتدب	2017/03/27	لا يوجد	لا يوجد	-
2	المدير العام	2016/01/01	165,000	150,000	-
3	نائب المدير العام	2018-01-14	360,000	37,500	-
4	مدير التدقيق الداخلي	2019-03-17	256,065	لا يوجد	-
5	مدير إدارة المخاطر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	-
6	ضابط الامتثال	2019-11-06	31,667	-	-
7	مدير شؤون الموظفين	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	-
8	مدير نظم المعلومات	2005-06-06	156,000	14,950	-
9	مدير الإدارة المالية	1990-01-01	240,000	23,000	-
10	مدير تطوير الأعمال	2016-05-01	300,000	25,000	-
11	مدير الإدارة القانونية	2016-05-01	240,000	25,000	-
12	مدير فرع دبي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	-
13	مدير فرع عجمان	2017/06/27	240,000	20,000	-
14	المدير الفني	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	-
15	مساعد مدير إعادة التأمين	2003-12-11	144,000	13,200	-
16	مدير دائرة السيارات	1985-07-27	192,000	17,600	-
17	مدير التأمينات العامة	2016-06-23	240,000	20,000	-

4- مدقق الحسابات الخارجي:

- تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.
تعتبر شركة جرانت ثورنتون من 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. لدى شركة جرانت ثورنتون في الامارات العربية المتحدة 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.

- بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي، وذلك حسب الجدول التالي:-

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	جراند ثورنتون / فاروق محمد
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة واحدة

225,000	إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2019 (درهم)
لا يوجد أتعاب أخرى	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2019 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
لا يوجد خدمات أخرى	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
الاسم المدقق: XB4 الخدمة المقدمة: استشارات ضريبية	بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2019 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً
الاسم المدقق: ديلايت اند توتش الخدمة المقدمة: IFRS17	
الاسم المدقق: AJMS Global Consulting الخدمة المقدمة: استشارات بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	

- لا يوجد أي تحفظات قام المدقق الخارجي بتضمينها في القوائم المالية المرحلية او السنوية للعام 2019.

5- لجنة التدقيق:

" يقر الشيخ ناصر بن راشد المعلا رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

• أسماء أعضاء لجنة التدقيق:

#	الاسم	الوضع
1-	الشيخ ناصر بن راشد المعلا	رئيس اللجنة
2-	السيد/ خالد محمد عبدالله الخيال	عضو
3-	الدكتور حميد المطروشي	عضو
4-	السيد احمد محمد منصور	مستشار مالي

• اختصاصات والمهام الموكلة اليها

- مراجعة الأنشطة والموارد والهيكل التنظيمي الخاص بإدارة الرقابة الداخلية ومراجعة إطار عمل إدارة الرقابة الداخلية ومراجعة واعتماد خطة التدقيق السنوية.

Head Office : P.O. Box 792, Sharjah, UAE
Dubai Branch : P.O. Box 7258, Dubai, UAE
Rolla Branch : P.O. Box 792, Sharjah, UAE
Ajman Branch : P.O. Box 792, Sharjah, UAE

Tel.: (06) 5195666 Fax: (06) 5195667
Tel.: (04) 3979796 Fax: (04) 3979704
Tel.: (06) 5381043 Fax: (06) 5389925
Tel.: (06) 7484001 Fax: (06) 7419072

هاتف: ٥١٩٥٦٦٦ (٠٦) فاكس: ٥١٩٥٦٦٧ (٠٦)
هاتف: ٣٩٧٩٧٩٦ (٠٤) فاكس: ٣٩٧٩٧٠٤ (٠٤)
هاتف: ٥٣٨١٠٤٣ (٠٦) فاكس: ٥٣٨٩٩٢٥ (٠٦)
هاتف: ٧٤٨٤٠٠١ (٠٦) فاكس: ٧٤١٩٠٧٢ (٠٦)

ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م.
ص.ب: ٧٢٥٨، دبي، إ.ع.م.
ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م.
ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م.

- النظر في عملية اختيار وتعيين مدير إدارة الرقابة الداخلية ومقدمي خدمات التدقيق الداخلي.
- مراجعة التقارير المقدمة إلى اللجنة من قبل مدير إدارة الرقابة الداخلية، والردود الواردة من قبل الشركة عليها، وضمان أن النتائج والتوصيات المقدمة من المدقق الداخلي والاقتراحات والردود الصادرة عن الإدارة التنفيذية قد تم استلامها ومناقشتها واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها، ومناقشة مدير إدارة الرقابة الداخلية فيما إذا كان هناك أية صعوبات تواجهه في القيام بمهام التدقيق كالتقيود المفروضة على نطاق عمله، أو صعوبة الحصول على المعلومات اللازمة.
- التأكد من امتلاك إدارة الرقابة الداخلية العدد الكافي من الكادر الوظيفي، إلى جانب امتلاكها السلطة والمكانة الملائمة داخل الشركة.
- الاجتماع مع مدير إدارة الرقابة الداخلية مره واحدة على الأقل سنوياً، لضمان عدم وجود أية مسائل معلقة.
- إعداد تقارير مجلس الإدارة بشأن كافة المسائل التي يتم النظر فيها من قبل اللجنة.

• اجتماعات لجنة التدقيق

<u>اجتماعات لجنة التدقيق</u>				
<u>اجتماع رقم 4</u>	<u>اجتماع رقم 3</u>	<u>اجتماع رقم 2</u>	<u>اجتماع رقم 1</u>	<u>الأعضاء</u>
13-11-2019	17-09-2019	19-06-2019	18-03-2019	
حضور	حضور	حضور	حضور	الشيخ ناصر بن راشد المعلا
حضور	حضور	حضور	حضور	خالد محمد عبدالله الخيال
حضور	حضور	حضور	حضور	حميد المطروشي
حضور	حضور	حضور	حضور	احمد محمد منصور

-6- لجنة الترشيحات والمكافآت:-

يقر السيد/ احمد محمد المدفع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لألية عملها والتأكد من فعاليتها.

• أسماء أعضاء اللجنة

<u>الوضع</u>	<u>الاسم</u>	<u>#</u>
رئيس اللجنة	السيد احمد محمد المدفع	-1
عضو	السيد حميد المطروشي	-2
عضو	السيد إبراهيم محمد الخيال	-3

• إختصاصات والمهام الموكلة اليها:

- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب وأداء الشركة.
- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- 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.
- المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.

- بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2019 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:

اجتماع رقم 1	الأعضاء
2019-03-18	
حضور	السيد احمد محمد المدفع
حضور	السيد حميد المطروشي
حضور	السيد إبراهيم محمد الخيال

7- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين:

لم يتم تشكيل اللجنة نظرا لعدم وجود أي حركة بيع او شراء في الأوراق المالية للشركة من قبل الأشخاص المطلعين لعدة سنوات سابقة وأوكلت مهمة التأكد من تلك التعاملات (ان وجدت) للجنة المكافآت والترشيحات.

8- اللجنة التنفيذية

"يقر الشيخ ناصر بن راشد المعلا رئيس اللجنة التنفيذية بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لألية عملها والتأكد من فعاليتها"

• أسماء أعضاء اللجنة:

#	الاسم	الوضع
1-	الشيخ ناصر بن راشد المعلا	رئيس اللجنة
2-	السيد سالم عبدالله سالم الحوسني	عضو
3-	معالي عبدالرحمن محمد العويس	عضو
4-	السيد خالد محمد الخيال	عضو
5-	السيد احمد سالم الحوسني	عضو
6-	السيد احمد منصور	مستشار مالي

• مهام وإختصاصات اللجنة:

- تعمل اللجنة التنفيذية مستشاراً للمجلس وتراجع وتقيم وتقدم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن مختلف الأمور التي تطرح على المجلس.
- مراجعة وتقديم توصيات إلى المجلس فيما يتعلق بالأمور التي تطرح عليها.
- تقييم وتقديم توصيات إلى المجلس بشأن خطة وإستراتيجية المراجعة السنوية والجدول الزمني لأنشطة الشركة
- الاجتماع بشكل دوري مع لجان أخرى في جلسة سرية منفصلة لمناقشة أي أمور تعتقد اللجنة أو اللجان الأخرى أنه ينبغي مناقشتها في اجتماعات خاصة.
- مراجعة تقارير الإدارة حول العمليات الإدارية وتقديم توصيات إلى المجلس بشأنها
- مراقبة الاستثمار وسياسات الائتمان واتخاذ قرارات وفقاً لتفويض الصلاحيات وتقديم توصيات إلى المجلس حول الاستثمار الخاص والقرارات المتعلقة بالائتمان التي يتخذها مجلس الإدارة.
- مراجعة وتقديم توصيات إلى المجلس حول فتح وغلق فروع جديدة
- مراجعة وتعديل وتقديم توصيات إلى المجلس حول السياسات التي أمر المجلس بعرضها عليه من خلال اللجنة.

- بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام 2019 وتواريخ انعقادها مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة :-

الأعضاء	تاريخ الاجتماع
الشيخ ناصر بن راشد المعلا	22-04-2019
السيد سالم عبدالله سالم الحوسني	حضور
معالي عبدالرحمن محمد العويس	حضور
السيد خالد محمد الخيال	حضور

السيد احمد سالم الحوسني	حضور
السيد احمد منصور	حضور

9- نظام الرقابة الداخلية:

" يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لألية عمله والتأكد من فعاليته".

- مدير إدارة الرقابة الداخلية / حسن سعدي علي الشرفا
مؤهلاته / جامعي درجة البكالوريوس بالتجارة بالإضافة الى شهادات مهنية متخصصة بالتدقيق والمحاسبة, ACPA, ACMA, CFC, CICA
تاريخ التعيين/ 17 مارس 2019
ضابط الامتثال / عبد السلام عبد الله حسن الحمادي
- مؤهلاته / جامعي بكالوريوس قانون واقتصاد
تاريخ التعيين / 06 نوفمبر 2019
- كفاءة تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية:
تقدم إدارة الرقابة الداخلية تقاريرها إلى لجنة التدقيق وتمارس عملها تحت إشرافها الأمر الذي يتيح لها العمل بطريقة مستقلة وموضوعية كما يتيح لها التفاعل مع الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة التنفيذية بأسلوب متميز يكفل تسهيل التعرف على مبادرات تحسين الأداء وتطوير الأعمال فضلاً عن توفير الضمانات الكفيلة بتحقيق أهداف الشركة على نحو فعال ولضمان درجة عالية من الاستقلالية في تنفيذ إدارة الرقابة الداخلية لأنشطتها والقيام بمهامها فإن مدير إدارة الرقابة الداخلية يتمتع باتصال مباشر مع أعضاء مجلس الإدارة ويعتبر من الناحية الوظيفية مسؤولاً أمام لجنة التدقيق ومن الناحية الإدارية مسؤولاً أمام الرئيس التنفيذي.
- وعندما تواجه الشركة بعض المسائل التي يتم الكشف عنها في البيانات المالية السنوية، أو أي وسائل أخرى للإفصاح فيتمثل دور إدارة الرقابة الداخلية في هذا الشأن في الاتي:
• إدراج هذه المسائل والقضايا ضمن مراحل التخطيط لعمليات التدقيق.
• تقديم المشورة والخدمات الاستشارية (حسبما تقتضي الضرورة) للإسهام في بيان هذه المسائل والمستجدات وإيجاد الحلول.
• تأمين المتابعة المنتظمة للخطوات والإجراءات المتخذة من أجل معالجة هذه المسائل والقضايا.
• رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بما يخص وضع هذه المسائل والقضايا.

عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة:

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بممارسة أعمالها ومهامها الموكلة إليها تحت الإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق بشكل فاعل وبناء، يسهم في خلق بيئة عمل مثالية تتسم بالشفافية والفعالية والامتثال والانضباط والكفاءة في الأداء والإنتاجية وتقوم إدارة الرقابة الداخلية بإعداد تقاريرها وفقاً لأرقى الممارسات المتبعة في هذا الشأن وبما يتوافق مع الأنظمة والقوانين المعمول بها وتمارس الإدارة مهامها بنزاهة وحيادية دون أي تدخلات أو مؤثرات على جودة وكفاءة تقاريرها وتقوم برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق بشكل منتظم (وعند اقتضاء الحاجة) لعرضها ومناقشتها ورفع توصية بشأنها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.

لقد تم إصدار اربع تقارير إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة خلال العام 2019 تشمل جميع أقسام الشركة القابلة للتدقيق وتم إصدار القرارات اللازمة بشأنها.

10- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2019 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً:
لا توجد مخالفات خلال عام 2019

11- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2019 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

المبلغ (درهم)	الجهة
10,000	بطولة الشارقة للرماية
4,000	مركز الأطفال ذوي الإعاقة
5,000	مركز راشد للمعاقين
25,000	الاحتفال باليوم الوطني
44,000	المجموع

12- معلومات عامة:

• بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2019:

السنة	الشهر	سعر الإغلاق	أعلى سعر	أدنى سعر
2019	يناير	2.84	--	--
2019	فبراير	2.84	--	--
2019	مارس	2.84	--	--
2019	أبريل	2.84	--	--
2019	يونيو	2.84	--	--
2019	يوليو	2.84	--	--
2019	أغسطس	2.84	--	--
2019	سبتمبر	2.84	--	--

2019	أكتوبر	2.84	--	--
2019	نوفمبر	2.84	--	--
2019	ديسمبر	2.84	--	--

• بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام خلال العام 2019 :

الشهر - السنة	سعر الاغلاق لشركة الشارقة للتأمين	اغلاق مؤشر السوق العام
2019 - 01	2.84	5,044.850
2019 - 02	2.84	5,137.810
2019 - 03	2.84	5,074.650
2019 - 04	2.84	5,258.040
2019 - 05	2.84	5,003.580
2019 - 06	2.84	4,979.950
2019 - 07	2.84	5,317.890
2019 - 08	2.84	5,165.570
2019 - 09	2.84	5,057.310
2019 - 10	2.84	5,107.760
2019 - 11	2.84	5,030.750
2019 - 12	2.84	5,075.770

• مؤشر الأداء المقارن مع قطاع التأمين خلال العام 2019 :-

الشهر - السنة	سعر الاغلاق لشركة الشارقة للتأمين	اغلاق قطاع التأمين
2019 - 01	2.84	2,088.810
2019 - 02	2.84	2,110.160
2019 - 03	2.84	2,110.480
2019 - 04	2.84	1,999.510
2019 - 05	2.84	1,902.960
2019 - 06	2.84	1,867.920
2019 - 07	2.84	1,882.180
2019 - 08	2.84	1,860.650
2019 - 09	2.84	1,848.540
2019 - 10	2.84	1,837.000
2019 - 11	2.84	1,824.010
2019 - 12	2.84	1,877.810

• بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2019/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	%53.85	%46.15	-
2	عربي / اجنبي	-	-	-
	المجموع	%53.85	%46.15	%100

- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2019/12/31 حسب الجدول التالي:

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	سالم عبدالله الحوسني	35,000,000	%25.455
2	شركة السالم المحدودة	30,533,755	%22.21
3	مجموعة الخيال للتجارة والاستثمار ذ.م.م	12,217,630	%8.886
4	محمد احمد محمد سعيد القاسمي	6,992,696	%5.086

- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2019/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	81	932,690	%0.68
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	41	7,236,316	%5.262
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	17	24,022,473	%17.47
4	أكثر من 5,000,000	8	105,308,521	%76.588

- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

اسم مسؤول علاقات المستثمرين	السيد عبد السلام محمود إبراهيم
البريد الإلكتروني	a.salam@shjins.ae
الهاتف	06-5695657
المحمول	0506778904
الفاكس	06-5695667

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة:

<https://www.shjins.com/investor-relation>

المركز الرئيسي : ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م. هاتف: ٥١٩٥٦٦٦ (٠٦) فاكس: ٥١٩٥٦٦٧ (٠٦)
 فرع دبي : ص.ب: ٧٢٥٨، دبي، إ.ع.م. هاتف: ٣٩٧٩٧٩٦ (٠٤) فاكس: ٣٩٧٩٧٠٤ (٠٤)
 فرع الرولة : ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م. هاتف: ٥٣٨١٠٤٣ (٠٦) فاكس: ٥٣٨٩٩٢٥ (٠٦)
 فرع عجمان : ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م. هاتف: ٧٤٨٤٠٠١ (٠٦) فاكس: ٧٤١٩٠٧٢ (٠٦)
 Head Office : P.O. Box 792, Sharjah, UAE Tel.: (06) 5195666 Fax: (06) 5195667
 Dubai Branch : P.O. Box 7258, Dubai, UAE Tel.: (04) 3979796 Fax: (04) 3979704
 Rolla Branch : P.O. Box 792, Sharjah, UAE Tel.: (06) 5381043 Fax: (06) 5389925
 Ajman Branch : P.O. Box 792, Sharjah, UAE Tel.: (06) 7484001 Fax: (06) 7419072

• بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2019 والإجراءات المتخذة بشأنها:

لا يوجد

• مقرر اجتماعات مجلس الإدارة:

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة / عبد السلام محمود إبراهيم
تاريخ تعيينه/ 2016-05-01

مؤهلاته وخبراته / بكالوريوس قانون وخبراته بالتأمين والقانون
بيان مهام عمله خلال العام / متابعة أعمال الدائرة القانونية بالشركة

• بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والافصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2019:
استقالة المدير العام للشركة بتاريخ 24 مارس 2019

• نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2017/2018/2019 كانت كما يلي: -

السنة	2017	2018	2019
نسبة التوطين	7%	6%	5%

• بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2019:
لا يوجد

<u>توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية</u>	<u>توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت</u>	<u>توقيع رئيس لجنة التدقيق</u>	<u>توقيع رئيس مجلس الإدارة</u>
			
التاريخ 3.1.2020	التاريخ 7.1.2020	التاريخ 8.1.2020	التاريخ 8.1.2020

ختم الشركة الرسمي

Head Office : P.O. Box 792, Sharjah, UAE Tel.: (06) 5195666 Fax: (06) 5195667
Dubai Branch : P.O. Box 7258, Dubai, UAE Tel.: (04) 3979796 Fax: (04) 3979796
Rolla Branch : P.O. Box 792, Sharjah, UAE Tel.: (06) 5381043 Fax: (06) 5389925
Ajman Branch : P.O. Box 792, Sharjah, UAE Tel.: (06) 7484001 Fax: (06) 7419072

المركز الرئيسي : ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م. هاتف: ٥١٩٥٦٦٦ (٠٦) فاكس: ٥١٩٥٦٦٧ (٠٦)
فرع دبي : ص.ب: ٧٢٥٨، دبي، إ.ع.م. هاتف: ٣٩٧٩٧٩٦ (٠٤) فاكس: ٣٩٧٩٧٠٤ (٠٤)
فرع الرولة : ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م. هاتف: ٥٣٨١٠٤٣ (٠٦) فاكس: ٥٣٨٩٩٢٥ (٠٦)
فرع عجمان : ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م. هاتف: ٧٤٨٤٠٠١ (٠٦) فاكس: ٧٤١٩٠٧٢ (٠٦)

sico@emirates.net.ae www.shjins.com @sharjahins sharjahinsurancecompany sharjahinsurancecompany