

شركة التأمين الوطنية

Al Sagr National Insurance Co.

شركة مساهمة عامة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي رقم (٩) لسنة ١٩٨٤ ومقدمة مع سجل شركات التأمين تحت رقم (١٦) وسجل الشركات التجارية تحت رقم (٥٥٨٨) مركزها الرئيسي دبي رأس المال المدفوع بالكامل ٣٣٠ مليون درهم

المركز الرئيسي: دبي شارع القرمود بناية الهلال هاتف: ٧٠٢٨٥٠٠ فاكس: ٢٨٢١٨٧٣ ص.ب: ١٤٦١٤ دبي، الامارات العربية المتحدة
Head Office: Dubai Al Garhoud Road, Al Hilal Building Tel.: 7028500 Fax: 2821873 P.O. Box 14614 Dubai U.A.E.
E-mail: asnic@eim.ae

تقرير الحوكمة لعام 2011

أولا - كيفية تطبيق الشركة لضوابط الحوكمة:

- قامت الشركة بدراسة القرار الوزاري رقم 518 لعام 2009 واتخذت الاجراءات اللازمة لتطبيقه فقد تم تعديل النظام الاساسي بما يتوافق مع القرار الوزاري بقرار الجمعية العمومية بتاريخ 2010/4/27 واصبحت المادة 518 جزءا من النظام الاساسي للشركة وبناء على ما سبق تم العمل خلال عام 2011 على الالتزام بمتطلبات الحوكمة وذلك من خلال ما يلي:
- امتلاك الشركة لدليل القواعد الاجرائية لحوكمة الشركة والذي يتضمن كافة الاجراءات والسياسات المتعلقة بمجلس الادارة ولجانه ونظام الرقابة الداخلي ومهامه
- قيام مجلس الادارة بعقد اجتماعاته 6 مرات خلال العام ومناقشة اوضاع الشركة و تسجيل محاضر اجتماعاته وحفظها بشكل يسهل الاطلاع عليها
- قيام لجنة التدقيق بعقد اجتماعاته 4 مرات
- تعزيز دور الرقابة الداخلية في الشركة والذي يهدف بشكل اساسي الى ضمان التكامل والتنسيق بين الوظائف المختلفة في الشركة مع الادارة بما يسمح بتحقيق الشركة لاهدافها
- اعداد تقرير حوكمة شامل يوضح للمساهمين الدور الذي تقوم به ادارة الشركة في تحقيق الانضباط المؤسسي وحماية حقوق المساهمين واصحاب المصالح
- الالتزام الادارة بالتنفيذ بتوصيات مجلس الادارة
- الالتزام مجلس الادارة بمبادئ الافصاح والشفافية حسب القوانين النافذة

ثانيا - تعاملات اعضاء مجلس الادارة و اقاربهم من الدرجة الاولى في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2011:

- تحكم تعاملات اعضاء مجلس الادارة في الاوراق المالية قرار مجلس ادارة هيئة الاوراق المالية و السلع رقم 2 لعام 2001 بشأن التداول والمقاصد والتسويات ونقل الملكية وحفظ الاوراق المالية حيث لا يجوز لرئيس و اعضاء مجلس ادارة الشركة ومديرها العام او اي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الاساسية للشركة التصرف بنفسه او بواسطة غيره بالتعامل في الاوراق المالية للشركة ذاتها او للشركة الام او التابعة او الحليفة او الشقيقة وذلك خلال الفترات التالية:

1. قبل 10 ايام عمل من الاعلان عن اي معلومات جوهرية من شأنها ان تؤثر على سعر السهم صعودا او هبوطا الا اذا كانت المعلومة ناتجة عن احداث طارئة ومفاجئة

2. قبل 15 يوما من نهاية الفترة المالية الربعيه او النصف ستويه او السنويه و لحين الافصاح عن البيانات المالية .

- تراعى احكام القانون عند قيام اي من الاشخاص المشار اليهم اعلاه بالتصرف بنفسه او بواسطة غيره بالتعامل في الاوراق المالية للشركة ذاتها او للشركة الام او التابعة او الخليفه و يكون باطلا اي تعامل يخالف ذلك و تلتزم الشركة بنصوص قرار مجلس ادارة سوق ابو ظبي المالي المتعلق بتنظيم تعاملات اعضاء مجالس ادارات الشركات المدرجه و غيرهم من المطلعين على المعلومات الداخليه وفقا لاحكام الماده 2-4 من نظام السوق .
- قام جميع اعضاء مجلس الاداره لشركة الصقر الوطنيه للتأمين بموجب احكام القانون و الانظمة و القرارات الصادرة بمقتضاه بشأن تعاملاتهم في الاوراق المالية بالاقرار بالتزامهم بقرار مجلس ادارة الهيئه رقم 2 لعام 2001 بشأن النظام الخاص بالتداول و التعامل في الاوراق المالية للشركة خلال عام 2011
- يلتزم اعضاء مجلس الاداره بمتطلبات الافصاح و الشفافيه طبقا لما نصت عليه القوانين اثناء تعاملاتهم بالاوراق الماليه
- اذناه بيان بـتعاملات اعضاء مجلس الاداره بالاوراق الماليه للشركة :

- قام السيد عبد الله جمعه السري رئيس مجلس ادارة شركة الصقر الوطنيه للتأمين بنقل ملكية الاسهم المملوكه له و التي يبلغ عددها 525,000 سهم الى الشركة الخليجيـه للاستثمارات العامه .
- قام السيد ماجد عبدالله السري عضو مجلس ادارة شركة الصقر الوطنيه للتأمين بنقل ملكية الاسهم المملوكه له و التي يبلغ عددها 5,400,000 الى الشركة الخليجيـه للاستثمارات العامه .

ثالثاً - تشكيل مجلس الادارة

الاسم	الصفة في المجلس	الفئة في المجلس	الخبرات	مدة العضوية
عبد الله جمعه السري	رئيس مجلس الادارة	غير مستقل	خريج جامعة ساند هيرزت البريطانية، رجل اعمال و صاحب عدة شركات تجارية	منذ تأسيس الشركة
خالد عبدالله عمران تريم	نائب رئيس مجلس الادارة	مستقل	المدير العام لجريدة دار الخليج و صاحب شركة المجموعه الخاصة العالمية	منذ 15 سنة
محمد عبد الله السري	عضو مجلس ادارته	مستقل	جامعي يدير عدة شركات تجارية	منذ 11 سنة
امجد محمد يسري الدويك	عضو مجلس ادارته	مستقل	خريج جامعة جنوب كاليفورنيا الامريكه بتخصص ادارة اعمال و صاحب عدة شركات تجارية	منذ 19 عام
ماجد عبد الله السري	عضو مجلس ادارته	مستقل	جامعي يدير عدة شركات تجارية	منذ 6 سنوات
محمد سامي روجي الشخشير	عضو مجلس ادارته	غير مستقل	الرئيس التنفيذي للشركة و عمل في مجال التأمين لأكثر من 40 عام يحمل شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة بيروت العربية	تعين بتاريخ 2008\3\12

ب - بيان عضوية و مناصب اعضاء مجلس الاداره في شركات و مؤسسات اخرى

الاسم	البيان
عبد الله جمعه السري	رئيس مجلس ادارة المجموعة الاستثمارية (الخصوصية) المحدودة investment group Pvt.Ltd. رئيس مجلس ادارة الشركة الخليجية للاستثمارات العامة رئيس مجلس ادارة شركة الصقر الوطنية للتأمين رئيس مجلس ادارة مجموعة شركات فال للبترول عضو مجلس ادارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين
خالد عبدالله عمران تريم	نائب رئيس مجلس ادارة شركة الصقر الوطنية للتأمين نائب رئيس التحرير والمدير العام لدار الخليج للتصحافة والطباعة والنشر رئيس مجلس ادارة المجموعة الدولية الخاصة المدير العام لشركة الخليج الاقتصادية المحدودة
محمد عبد الله السري	العضو المنتدب للشركة الخليجية للاستثمارات العامة عضو مجلس ادارة شركة الصقر الوطنية للتأمين عضو مجلس ادارة غرفة و تجارة و صناعة الشارقة عضو مجلس ادارة شركة الاتحاد للتأمين عضو مجلس ادارة شركة الامارات للتزيوت عضو مجلس ادارة شركة الافق للصناعات الحديدية عضو مجلس ادارة مصنع الخليج للبيوت الجاهزة عضو مجلس ادارة مجموعة شركات فال
امجد محمد يسري الدويك	رئيس مجلس ادارة شركة الشرق الأدنى للاستثمار رئيس مجلس ادارة الشركة الاهلية للتجارة و الصناعة رئيس مجلس ادارة الشركة الاهلية العقارية رئيس مجلس ادارة شركة كوزمو بلاست الصناعية عضو مجلس ادارة شركة الصقر الوطنية للتأمين
ماجد عبد الله السري	عضو مجلس ادارة شركة الصقر الوطنية للتأمين عضو مجلس ادارة بنك الاستثمار العضو المنتدب لشركة فال للبترول العضو المنتدب لشركة المجموعة الاستثمارية (الخصوصية) المحدودة عضو مجلس ادارة الشركة الخليجية للاستثمارات عضو مجلس ادارة شركة الاستثمارات الصناعية (ريفييرا بول)
محمد سامي روعي الشخشير	عضو مجلس الادارة و الرئيس التنفيذي لشركة الصقر الوطنية للتأمين

ج- طريقة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

يتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة استنادا الى المادة 7 من قرار الحوكمة و المادة 118 من قانون الشركات التجارية رقم 8 لعام 1984 حيث يتخذ القرار من قبل الجمعية العمومية بناء على توصية من مجلس الإدارة و تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي كما يجوز ان تدفع الشركة مصاريف و اتعاب اضافية بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لاي عضو من الاعضاء اذا كان ذلك العضو يعمل في اي لجنة او بينل جهودا خاصة او يقوم باعمال اضافية لخدمة الشركة غير واجباته الاعتيادية كعضو في مجلس الإدارة و في جميع الحالات لا تزيد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على 10 بالمئة من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات و الاحتياطيات و توزيع ربح لا يقل عن 5 بالمئة من راس المال على المساهمين و بناء على قرار الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2011\5\1 لم يتم توزيع ارباح عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010 و بالتالي لم يتم صرف اي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن تلك الفترة .

ملاحظة : لم يتم اقتراح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2011 كما لم يتقاض أعضاء مجلس الإدارة و اللجان المنتبقة عن المجلس أية بدلات عن حضور اجتماعات مجالس الإدارة خلال العام 2011

د - عقد مجلس ادارة الشركة سنة اجتماعات خلال السنة 2011 كما هو مبين ادناه .

الرقم	التاريخ	الحضور	الغياب
1	2011\2\14	عبد الله جمعه السري - خالد عبدالله عمران تريم محمد عبد الله السري - ماجد عبد الله السري - محمد سامي روجي الشخشير	امجد محمد يسري الدويك
2	2011\3\24	خالد عبدالله عمران تريم محمد عبد الله السري - امجد محمد يسري الدويك ماجد عبد الله السري - محمد سامي روجي الشخشير	عبد الله جمعه السري
3	2011\5\01	عبد الله جمعه السري - خالد عبدالله عمران تريم محمد عبد الله السري - امجد محمد يسري الدويك ماجد عبد الله السري - محمد سامي روجي الشخشير	
4	2011\8\21	عبد الله جمعه السري - خالد عبدالله عمران تريم محمد عبد الله السري - امجد محمد يسري الدويك ماجد عبد الله السري - محمد سامي روجي الشخشير	
5	2011\11\13	عبد الله جمعه السري - خالد عبدالله عمران تريم محمد عبد الله السري - امجد محمد يسري الدويك ماجد عبد الله السري - محمد سامي روجي الشخشير	
6	2011\12\25	عبد الله جمعه السري - خالد عبدالله عمران تريم محمد عبد الله السري - امجد محمد يسري الدويك ماجد عبد الله السري - محمد سامي روجي الشخشير	

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

الاداره التنفيذيه مفوضه من قبل مجلس الاداره بما يلي :

- ادارة الشركه
- الابداع و السحب من الحسابات الجاريه للشركه لدى البنوك و ابرام و توقيع العقود و الاتفاقيات و تسجيل التصرفات الماليه ذات العلاقه
- متابعه و اصدار التقارير الماليه الدوريه لتقديمها لمجلس ادارة الشركه
- تمثيل الشركه امام السلطات و الدوائر الرسميه المختصه.
- التوقيع نيابة عن الشركه بكافة المعاملات و السجلات و المستندات الخاصه بها لدى الوزارات و المحاكم و البلديات و الهيئات الاهليه و غرف التجاره و الصناعه و دوائر الاقامه و المرور و الشرطه و العمل و الهجره في المطارات
- تعيين و عزل الموظفين حسب سياسة مجلس الاداره و لجانه
- بيع و تسويق انتاج الشركه
- استئجار المكاتب الخاصه بالفروع مع توفير كافة المستلزمات
- صرف الرواتب و التعويضات للموظفين و العاملين في الشركه
- الموافقه على صرف التعويضات عن المبالغ المستحقه نتيجة تحقيق مخاطر التأمين

و - اسماء كبار الموظفين التنفيذيين :

الاسم : محمد سامي الشخشير

المنصب : الرئيس التنفيذي

تاريخ التعيين : 1995\1\1

الرواتب المدفوعه خلال العام 2011 : 1,440,000 درهما .

المكافآت المدفوعه : لا يوجد

الاسم : أيمن عزارة

المنصب : المدير العام

تاريخ التعيين : 2005/07/24

الرواتب المدفوعه خلال العام 2011 : 888,000.00 درهما .

المكافآت المدفوعه : لا يوجد

ز - لم يتم أية تعاملات مع اطراف ذات علاقه .

رابعاً- مدقق الحسابات الخارجي :
 تم التعاقد مع شركة ديلويت اند توش من أجل القيام بتدقيق حسابات الشركة للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010 و تعتبر شركة ديلويت واحدة من أفضل الشركات في مجال تدقيق الحسابات و قد قامت خلال العام 2011 بإصدار تقرير مدقق حسابات مستقل تضمن تقرير حول البيانات المالية الموحدة و تحديد مسؤولية كل من الإدارة و مدقق الحسابات عن البيانات الموحدة و قد تم إعادة تعيين ديلويت اند توش للسنة المالية 2011 و قد حددت أتعابهم بمبلغ 200,000 درهم إماراتي
 نبذه عن ديلويت اند توش : و هي أول شركة خدمات مهنية أسست في منطقة الشرق الأوسط و يمتد وجودها بشكل مستمر منذ أكثر من 85 سنة في المنطقة و تعتبر من الشركات المهنية الرائدة التي تقوم بخدمات تدقيق الحسابات و الضرائب و الاستشارات الإدارية و المشورة المالية و تضم أكثر من 2500 شريك و مدير و موظف يعملون من خلال 26 مكتباً في 15 بلداً و قد حازت على المستوى الأول للاستشارات الضريبية في عامي 2010 و 2011 في منطقة مجلس التعاون الخليجي كما نالت جائزة أفضل شركة استشارية للعام 2010 خلال المنتدى السنوي للمنظمين في دول مجلس التعاون الخليجي .
خامساً- لجنة التدقيق :

- تم تشكيل لجنة تدقيق من السادة التاليه اسماؤهم :
- السيد خالد عبدالله عمران تريم - رئيس اللجنة - خبير في الشؤون المالية و المحاسبية
 - السيد ماجد عبد الله السري - عضو لجنة و نائب رئيس
 - السيد محمد عبدالله السري - عضو لجنة
- و تقوم اللجنة بجميع الاختصاصات و المهام المنصوص عليها في المادة 9 و الفقرة 5 من قرار هيئة الأوراق المالية بشأن ضوابط الحوكمة و هي كما يلي :
1. وضع سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي و رفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى وجوب اتخاذ قرار بشأنها مع توصيات مناسبة .
 2. مراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي و مدى موضوعيته و مناقشته حول طبيعة و نطاق عملية التدقيق و مدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق
 3. مراقبة سلامة البيانات المالية و التركيز على :
 - أي تغيير في السياسات المحاسبية
 - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير مجلس الإدارة
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق
 - اقتراض استمراريه عمل الشركة
 - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة
 - التقيد بقواعد الإفصاح
 4. التنسيق مع مجلس إدارة الشركة و مع الإدارة التنفيذية و المدير المالي من أجل أداء المهام و الاجتماع مع المدقق مرة في السنة على الأقل .
 5. النظر في أي بنود جوهرية و غير اعتيادية يتوجب إدراجها في تقرير الحسابات .
 6. مراجعة أنظمة الرقابة المالية و الرقابة الداخلية و إدارة المخاطر في الشركة .
 7. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة و التأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية
 8. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية

9. التأكد من وجود التنسيق بين المدقق الداخلي و الخارجي و التأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي و مراقبة فعالية الجهاز .
- 10.مراجعة السياسات و الإجراءات المالية و المحاسبية في الشركة
- 11.مراجعة خطة عمل المدقق الخارجي
- 12.التأكد من رد مجلس الاداره في الوقت المطلوب على الاستيضاحات و المسائل الجوهرية المطروحة في رسالة المدقق الخارجي .
- 13.وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الابلاغ عن اية مخالفات محتملة في التقارير المالية او الرقابة الداخليه و غيرها بشكل سري و الخطوات الكفيله باجراء تحقيقات مستقلة لتلك المخالفات
- 14.مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني
- 15.ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصه بمهامها و الصلاحيات الموكلة اليها من قبل مجلس الاداره
- 16.النظر في اية موضوعات اخرى يحددها مجلس الاداره

• تفاصيل اجتماعات لجنة التدقيق التي تم عقدها خلال عام 2011 :

الرقم	الحضور	التاريخ
1	جميع الاعضاء	2011\2\14
2	جميع الاعضاء	2011\3\24
3	جميع الاعضاء	2011\8\21
4	جميع الاعضاء	2011\12\25

سادسا - لجنة الترشيحات و المكافآت :

- تم تشكيل لجنة الترشيحات و المكافآت من السادة التاليه اسماؤهم :
- السيد خالد عبدالله عمران تريم - رئيس اللجنة
 - السيد محمد عبدالله السري - نائب رئيس
 - السيد امجد محمد يسري الدويك - عضو
 - تقوم اللجنة بالمهام المنصوص عليها في الماده 6 ب من قرار هيئة الاوراق الماليه و السلع
 - يتولى مجلس الاداره تحديد المهام الموكلة لهذه اللجنة و الصلاحيات المسنده اليها مثل التاكيد من استقلاليه الاعضاء المستقلين و اعداد السياسه الخاصه بمنح المكافآت و المزايا و الحوافز و تحديد احتياجات الشركه من الكفاءات على مستوى الاداره التنفيذيه العليا و الموظفين و اسس اختيارهم و اعداد السياسه الخاصه بالموارد البشريه و التدريب في الشركه و مراقبه تطبيقها و مراجعتها بشكل سنوي .
 - تفاصيل اجتماعات لجنة الترشيحات و المكافآت التي تم عقدها خلال عام 2011 :

الرقم	الحضور	التاريخ
1	جميع الاعضاء	2011\8\21

- سابعا - نظام الرقابه الداخليه :
- أ - أقر مجلس الاداره بمسؤوليته عن نظام الرقابه الداخلي للشركه كما اقر بمسؤوليته المباشره على مراجعته و تدقيق اعمالها و فعاليتها خلال السنه الماليه .
- اعتمد المجلس مهام و صلاحيات اداره الرقابه الداخليه المعينه بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لاداء مهامها و تتبع مجلس الاداره مباشرة .
- ب - آليه عمل اداره الرقابه الداخليه :
- تم تشكيل اداره الرقابه الداخليه لشركه الصقر الوطنيه للتأمين بقرار في اجتماع مجلس اداره الشركه المتعقد بتاريخ 2010\3\29 ، وتتألف الاداره من الساده :
- جومون كوروفيل - مدير لاداره الرقابه الداخليه - مدقق داخلي و يحمل شهادة تدقيق حسابات ICAI من الهند لعام 2004 و لديه خبره في الحسابات لمدة 15 سنه
 - جون متاي - مدير مالي
 - بيني بيبي جون - مدير اداري
 - فارجيس ماثيو - مدير اداره تقنيه المعلومات
 - رواد شاكور - ضابط الامتثال
 - تمتلك الشركه نظام محكم للرقابه الداخليه يهدف إلى وضع تقييم لوسائل و إجراءات إدارة المخاطر في الشركه و تطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم و التحقق من التزام الشركه و العاملين فيها بالاحكام القوانين و الانظمه و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الاجراءات الداخليه و مراجعة البيانات الماليه التي تعرض على الاداره العليا بالشركه و التي تستخدم في اعداد القوائم الماليه .

- صدر نظام الرقابة الداخليه من قبل مجلس الادارة بعد التشاور مع الادارة و يتولى تطبيق هذا النظام ادارة مختصة بالرقابة الداخليه و يحدد مجلس الاداره اهداف و مهام و صلاحيات ادارة الرقابة الداخليه بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لاداء مهامها و تتبع مجلس الاداره مباشرة و تقوم بما يلي :

1. تقييم و توثيق شامل للمخاطر
2. وضع خطة تدقيق مبنية على المخاطر المقيمه و حسب توصيات لجنة التدقيق
3. توفير الموارد اللازمه لتنفيذ الخطه
4. تنفيذ الخطه و رفع تقارير ربع سنويه الى لجنة التدقيق عن سير اعمال التدقيق و الملاحظات و اجراءات الاداره التنفيذيه لتلافي الملاحظات
5. اعاده تقييم خطة التدقيق بشكل مستمر و اجراء التعديلات حسب الضرورة
6. تقديم تقارير الى لجنة التدقيق عن اعمال الرقابة الداخليه
- و يكون على مجلس الادارة اجراء مراجعه سنويه لضمان فعاليه نظام الرقابه الداخليه و الاقصاد عن النتائج التي يتوصل اليها الى المساهمين في تقرير الحوكمه السنوي
- نتائج تقييم فعاليه نظام الرقابه الداخلي :
- لدى قيام مجلس ادارة الشركه بمراجعه عمل ادارة الرقابه الداخليه تبين ان ادارة الرقابه الداخليه تقوم ببذل الجهد اللازم لتقييم اية مخاطر قد تواجه الشركه حيث يقوم اعضاء الاداره بمراجعه الاجراءات الاداريه و المحاسبيه المتبعه و تحديد اية نقاط ضعف و تحديد اثرها المحتمل و من ثم ادراج تلك المشكله في تقرير ادارة الرقابه مع توصيه بكيفية معالجتها و من ثم رفع التقرير الى الاداره التنفيذيه و لجنة التدقيق
- تشمل المراجعه السنويه العناصر التاليه :
1. عناصر الرقابه الاساسيه بما فيها الرقابه على الشؤون الماليه و العمليات و ادارة المخاطر
2. التخيرات التي طرأت منذ المراجعه السنويه الاخيره على طبيعه و مدى المخاطر الرئيسيه و قدرة الشركه على الاستجابه للتغيرات في اعمالها و بيئته الخارجيه
3. نطاق و نوعيه الرقابه المستمره من مجلس الادارة على المخاطر و نظام الرقابه الداخليه و عمل المدققين الداخليين عدد مرات ابلاغ المجلس او لجانه بنتائج اعمال الرقابه لتمكينه من تقييم وضع الرقابه الداخليه في الشركه و فعاليه اداره المخاطر.
4. حالات الإخفاق أو الضعف في نظام الرقابه التي تم اكتشافها أو ظروف طارئة غير متوقعة وقد أثرت أو يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على الأداء أو الوضع المالي للشركه.
5. فعاليه عمليات الشركه المتعلقة بإعداد التقارير الماليه و التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح .

ج - بحال اكتشاف وجود اي مخاطر كبيره في الشركه تقوم ادارة الرقابه الداخليه بعملية بحث و تدقيق لمعرفة ما يلي :

- اسباب حدوث المشكله
- المسؤولين عن حدوث المشكله
- الاثار المترتبه على المشكله و على كافة النواحي الاداريه و الماليه
- كيفية معالجة المشكله

- و من ثم وضع الاجراءات الكفيلة بمنع او الحد من احتمال حصول تلك المشكلة في المستقبل
- كما و تقوم ادارة الرقابة الداخليه بالشركه بعمل تقرير مفصل يتضمن كافة النقاط الواردة اعلاه و رفعه بشكل فوري الى الادارة التنفيذيه للشركه و من ثم ادراجه ضمن التقرير المقدم بشكل ربع سنوي الى لجنة التدقيق .

ثامنا - لم يتم ارتكاب اية مخالفات خلال عام 2011

تاسعا - مساهمة الشركه في الحفاظ على البيئه :

- التقليل قدر الامكان من استخدام الورق و الاستعاضه عنها ما أمكن بالتعامل الالكتروني سواء في ما يخص المراسلات او اصدار القرارات و التعاميم المختلفه
- فصل نفايات الشركه الورقيه عن المعدنيه
- التعاقد مع شركات تنظيف للحفاظ على بيئه صحيه و سليمة داخل الشركه

عاشرا - سعر سهم الشركه في السوق خلال عام 2011

- أ- لقد كان سعر سهم الشركه مستقرا طوال العام عند مستوى 4,55 درهما للسهم الواحد .
- ب- السعر الافتتاحي للسهم في 2011\1\1 هو نفس سعر الاغلاق في 2011\12\31
- ت- بيان توزيع ملكية المساهمين و نسب تملكهم في اسهم الشركه في 2011/12/31 كما في الجدول المرفق

❖ لم تواجه الشركه اية احداث جوهرية في عام 2011 .

عبد الله جمعه المري
رئيس مجلس الادارة



ASNIC Share Book as on Settlement Date: 31/12/2011						
ASNIC Total Shares: 230,000,000						
Sr	NIN	CDS-UP Name	Qty	Vol	Citizenship	Client Type
1	0002162879	YES فاطمه عتيق بخيت راشد بن ديول الدرمكي	248	0.0001	UAE	Individual
2	0012396145	YES عبدالله عمران تريم	21,778,240	9.4688	UAE	Individual
3	0014440806	YES محمد عبدالله جمعه ماجد السري	191,187	0.0831	UAE	Individual
4	0015478920	YES اريج محمد يسري محمود الدويك	8,625,000	3.7500	UAE	Individual
5	0017906742	YES خلفان محمد خلفان الرومي	4,600,000	2.0000	UAE	Individual
6	0028218882	YES الشركه الخليجيّه للاستثمارات العامه	121,423,054	52.7900	UAE	Company
7	0036159640	YES محمد عبدالله جمعه السري	136,009	0.0591	UAE	Individual
8	0037434689	YES امجد محمد يسري محمود سلمان الدويك	11,500,000	5.0000	UAE	Individual
9	0045323464	YES ايمن محمد يسري محمود الدويك	11,500,000	5.0000	UAE	Individual
10	0059860890	YES شركه الصقر الوطنيه للتأمين	2	0.0000	UAE	Company
11	0066674321	YES شركه الشرق الادنى للاستثمار	20,125,000	8.7500	UAE	Company
12	0080279794	YES خالد عبدالله عمران تريم عمران الشامسي	5,175,000	2.2500	UAE	Individual
13	0085359402	YES شيخه عيسى عبيد ربيع	4,312,500	1.8750	UAE	Individual
14	0097299139	YES فوزيه محمد العثمان زوجه المرحوم تريم	3,234,260	1.4062	UAE	Individual
15	0099521130	YES عبدالعزيز علي سعيد الشبوم الشحي	149,500	0.0650	UAE	Individual
16	6138709766	YES انماء الامارات للتجاره العامه ذ.م	17,250,000	7.5000	UAE	Company