

للاطلاع

السيد

الوطنية

شركة التأمين الوطنية



لادارة

إشارة رقم : م ح / ٢٦ / 2013

التاريخ : 2013/1/31

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الاردن

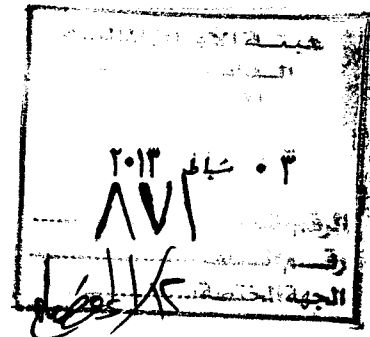
تحية طيبة وبعد ،،،،

نرفق لكم بطيه الإستبيان الخاص بالافصاح عن مدى الالتزام بتطبيق القواعد الارشادية لدليل حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان للعام 2012 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

رشيد الهباب



١- مجلس إدارة الشركة

الأسباب *	لم يطبق	طبق جزئياً	طبق بالكامل	المقاعدة	رقم البند	
١-١			✓	يحدد نظام الشركة عدد أعضاء مجلس الإدارة بحيث لا يقل عدد أعضائه عن خمسة أشخاص ولا يزيد على ثلاثة عشر.	١	
١-٢				يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري.	١	٢-
١-٣			✓	تلك أعضاء المجلس على الأقل من الأعضاء المستقلين.	١	٣-
١-٤			✓	يسمى عضو مجلس الإدارة الاعتباري شخص طبيعي لتمثيله طيلة مدة المجلس.	٣	٤-

* تذكر الأسباب في حال التطبيق الجزئي أو عدم التطبيق

الأسباب	لم يطبق	طبق جزئياً	طبق بالكامل	اللقاعدة	رقم البند	
			✓	يتم الالتزام بعدم الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي آخر.	٥	٥-
			✓	يجب أن يكون عضو مجلس الإدارة مؤهلاً ويتمتع بقر كافي من المعرفة بالأمور الإدارية والخبرة وإن يكون ملماً بالتشريعات ذات العلاقة وبحقوق واجبات مجلس الإدارة.	٦	٦-

الأسباب	٢٤	طبق	طبق	القاعدة	رقم البند	
	يطبق	حزبياً	بالتعامل	يعمل مجلس الإدارة على التأكد من توفير كافة المعلومات والبيانات الخاصة بالشركة لأعضاء المجلس بما يمكنهم من القيام بعملهم والإلمام بكافة الجوانب المتعلقة بعمل الشركة.	٩	٧-
			✓	يستعين مجلس الإدارة برأي أي مستشار خارجي على نفقة الشركة شريطة موافقة اغلبيّة اعضاء المجلس وتجنب تضارب المصالح.	١١	٨-

أ- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

الاسم	أ	ط	ط	القاعدة	رقم المبدأ	
	يطبق	جزئياً	يطبق بالكامل	يضع مجلس الإدارة نظاماً داخلياً يتم مراجعته بشكل سنوي، تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام ومسؤوليات المجلس ومسؤولياته.	1-1	
			✓	يتضمن النظام الداخلي المهام والصلاحيات والمسؤوليات التالية: وضع الاستراتيجية لتجديد السياسات والخطط والإجراءات التي من شأنها تحقيق مصلحة الشركة وأهدافها وتعظيم حقوق مساهميها وخدمة المجتمع المحلي.	1	

				✓	وضع سياسة لإدارة المخاطر التي قد تواجهها الشركة.	٤	
				✓	يتم الإعلان مسبقاً عن موعد الإفصاح عن البيانات المالية قبل موعد إعلانها بما لا يقل عن ثلاثة أيام عمل.	٦	
				✓	وضع سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالشركة ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والنشريات النافذة.	٧	
				✓	وضع إجراءات تمنع الأشخاص المطلعين في الشركة من استغلال معلومات داخلية سرية لتحقيق مكاسب مادية أو معنوية.	٨	

رقم البند	القاعدة	طبق بالتام	طبق جزئيا	لم يطبق	الاسباب
٩	وضع سياسة تفويض واضحة في الشركة يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات المفوضة لهم.	✓			
١٤	وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين.	✓			
١٤	ادراج الاقتراحات المساهمين الخاصة بمواضيع معينة على جدول اعمال الهيئة العامة بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة.	✓			
١٦	وضع سياسة تنظم العلاقة مع الاطراف ذوي المصالح.	✓			

				✓	اعتماد أسس منح الحوافز والمكافآت والمزايا الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.	١٥
				✓	وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة في الشركة ومراجعتها وتقييم مدى تطبيقها.	١٧
				✓	يتم تقييم ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في الشركة ومدى تطبيقها للاستراتيجيات والسياسات والخطط والإجراءات الموضوعية.	١٣
						٣-

الأسباب	٢	طبق	طبق	طبق	القاعدة	رقم البند	
				✓	تتخذ الخطوات الكفائية بتحقيق الرقابة الداخلية على سير العمل في الشركة.	١٢	٤-
				✓	يتم إنشاء وحدة خاصة للرقابة والتدقيق الداخلي تكون مهمتها التأكد من الالتزام بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية والأنظمة الداخلية والسياسات والخطط والإجراءات التي يعضها مجلس الإدارة.	١٢	٥-

ب- اللجان التي يشكلها مجلس الإدارة

رقم البيد	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئيا	لم يطبق	الأسباب
١-١	يتم تشكيل عدد مناسب من اللجان حسب حاجة الشركة وظروفها، لكي يتمكن مجلس الإدارة من تأدية مهماته بشكل فعال وتحدد تلك اللجان بمهام وفترات وصلاحيات محددة.	✓			
٢-١	يشكل مجلس الإدارة لجنة دائمة تسمى لجنة الترشيحات والمكافآت.	✓			
٢-٣	يكون تشكيل لجنة التدقيق والترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، لا يقل عددهم عن الثلاثة على أن يكون اثنان منهم من الأعضاء المستقلين وأن يترأس اللجنة احدهما.		✓		لزم لجنة الترشيح عضوية من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، أما لجنة الترشيحات، والمكافآت فتضم عضو مجلس إدارة، وأحد مستقلين، بنية عدم تفرغ أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والبالغ عددهم (٣) أعضاء من أصل (٥) أعضاء.

رقم البيد	الاقاعدة	طبق بالاعمال	طبق جزئيا	لم يطبق	الاسباب
٤-٣	تضع كل من اللجنتين بواقفة مجلس الإدارة إجراءات عمل خطية تنظم عملها و تحدد التزاماتها.	✓			
٤-٥	تقدم كل من اللجنتين قرار اتهامها وترصدياتهما إلى مجلس الإدارة وتقريرا حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة.	✓			

رقم الصفحة	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئيا	لم يطبق	الأسباب
٧-١	تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالمهام التالية : ١. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر. ٢. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل سنوي. ٣. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.	✓			
		✓			
		✓			

				٦	٨-
٤. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.	✓			٦	٨-
تتمتع لجنة الترشيحات والمكافأة بالصلاحيات التالية:					
١. طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي الشركة الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق.	✓				
٢. طلب المشورة القانونية أو المالية أو الادارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.	✓				
٣. طلب حضور أي موظف في الشركة للحصول على أي إيضاحات ضرورية.	✓				

٢- اجتماعات مجلس الإدارة

الأسباب				رقم		البيد	
١	٢	٣	٤	٥	٦		
	طبق	طبق جزئياً	طبق بالكامل	٧	يتم الاقصاص عن عدد اجتماعات مجلس الإدارة في التقرير السنوي للشركة.	٤	١-١

٣- اجتماعات الهيئة العامة

رقم البند	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئيا	لم يطبق	الأسباب
١	يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الالكتروني الخاص بالمساهم ، قبل ٢١ يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع، على أن يتم إعداد الترتيبات والإجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان.			✓	يتم توجيه الدعوة للمساهمين ، وأعلامهم بموعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة صجاً بنفاً على ذلك قانون الشركة ١٢٠٠٠٠ ، وذلك لعدم تميز الغائرين الإلزامية للمساهمين .
٢-٢	يتم الإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الالكتروني للشركة.	✓			

٣-	٤	يتم الالتزام بعدم إدراج أية مواضيع جديدة في الاجتماع غير مدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة المرسل سابقا للمساهمين .	✓				
٤-	٥	يقوم المساهم الراغب بالترشح لعضوية مجلس الإدارة بإرسال نبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للشركة والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب المجلس .	✓				
٥-	٥	يقوم مجلس إدارة الشركة بإرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب بالترشح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة.	✓				

٤- حقوق المساهمين

أ- الحقوق العامة :

الأسباب	٢٤	٢٥	٢٦	القاعدة	رأى البلد	
	يطلق	جزئيا	يطلق بالتام	يتمتع المساهمين في الشركة بالحقوق العامة التالية:	١	
			✓	الحصول على الأرباح السنوية للشركة خلال ثلاثين يوم من صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها.	٢	
			✓	أولوية الاكتتاب في أية إصدارات جديدة من الأسهم للشركة قبل طرحها للمستثمرين الآخرين.	٧	

			✓	اللجوء إلى وسائل حل النزاعات بالطرق البديلة بما في ذلك الوساطة والتحكيم، نتيجة مخالفة التشريعات النافذة أو النظام الأساسي للشركة أو الخطأ أو التقصير أو الإهمال في إدارة الشركة أو إغشاء المعلومات ذات الطبيعة السرية للشركة.	٨
			✓	طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة مجلس إدارة الشركة أو أي عضو فيه، للمساهمين الذين يملكون ٢٠% من أسهم الشركة.	١١
			✓	طلب إجراء تحقيق على أعمال الشركة ودفاترها، للمساهمين الذين يملكون ١٠% من أسهم الشركة.	١٢

ب- الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة :

الأسباب	لم يطبق	طبق جزئياً	طبق بالكامل	المساعدة	رقم البند	
	يطبق		✓	تتمتع الهيئة العامة بصلاحيات واسعة وخصوصاً صلاحية اتخاذ القرارات التي تؤثر على مستقبل الشركة بشكل مباشر ومن ضمنها بيع كامل أصول الشركة أو جزء مهم قد يؤثر على تحقيق أهداف وغايات الشركة.	١٣	١

٥ - الإفصاح والشفافية

الأسباب	٣ يطبق	طبق جزئياً	طبق بالكامل	المقادة	رقم البند	
			✓	تضع الشركة إجراءات عمل خطية وفقاً لسياسة الإفصاح المعتمدة من قبل مجلس الإدارة لتنظيم شؤون الإفصاح عن المعلومات ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.	١	١-١
			✓	توفر الشركة المعلومات الإفصاحية للمساهمين والمستثمرين بما في ذلك الإفصاحات المتعلقة بعمليات الإطراف ذوي العلاقة مع الشركة.	٢	٢-٢
			✓	تقوم الشركة باستخدام موقعها الإلكتروني على شبكة الإنترنت لتعزيز الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.	٤	٣-٣

٤-١	٥	تقوم الشركة بالإفصاح عن سياساتها وبرامجها تجاه المجتمع المحلي والبيئة.	✓			
-----	---	--	---	--	--	--

أ- لجنة التدقيق

الأسباب	لم يطبق	طبق جزئياً	طبق بالكامل	الملاحظة	رقم البند	
			✓	يتوفر لدى جميع أعضاء اللجنة للمعرفة والدراية في الأمور المالية والمحاسبية وأن يكون لدى أحدهم على الأقل خبرة عمل سابقة في مجال المحاسبة أو الأمور المالية أو أن يكون حاملاً لمؤهل علمي أو شهادة مهنية في المحاسبة أو المالية أو المجالات الأخرى ذات العلاقة.	١	١-١

٢-١	٣	تضع الشركة جميع الإمكانات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك الاستعانة بالخبراء كلما كان ذلك ضرورياً.	✓			
٣-١	٤	تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع بمذق الحسابات الخارجي للشركة دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية أو من يمثلها، مرة واحدة على الأقل في السنة.	✓			

ب- مهام لجنة التدقيق

الأسباب	لم يطبق	طبق جزئياً	طبق بالكامل	الملاحظة	رقم البند	
			✓	تقوم اللجنة بمتابعة مدى تقيد الشركة والزامها بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.	٤	١-١

٢-١	١٢	تقوم اللجنة بمراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع الشركة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إقرارها.	✓		
-----	----	--	---	--	--

ج- مدقق الحسابات الخارجي

رقم البند	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الأسباب
١-٢	يمارس مدقق الحسابات الخارجي واجباته لمدة سنة واحدة قابلة للتجديد على أن لا يتولى الشريك المسؤول في مدقق الحسابات الخارجي تدقيق حسابات الشركة لأكثر من أربع سنوات متتالية ويجوز إعادة تكلفة تدقيق حسابات الشركة بعد مرور سنتين على الأقل.	✓			

٢	٣/ب	تلتزم الشركة بأن لا يقوم مدقق الحسابات الخارجي بأية أعمال إضافية أخرى لصالح الشركة كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية.	✓				
٣	٤	تلتزم الشركة بعدم تعيين أي من موظفي مكتب مدقق الحسابات الخارجي في الإدارة العليا للشركة إلا بعد مرور سنة على الأقل من تركه تدقيق حسابات الشركة.	✓				