

شركة اللاينس للتأمين (ش.م.ع)

تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٣



أولاً : ممارسات الحوكمة الخاصة بالشركة :

واكبت شركة اللاينس للتأمين التطبيق الفعلي لقواعد وقوانين وضوابط الحوكمة منذ بدء العمل بتطبيقها في سنة / ٢٠٠٥ وعملت على وضع الضوابط وإصدار التعليمات بما يضمن تطبيق قواعد الإفصاح والشفافية وفق ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي الواردة بالقرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة / ٢٠٠٩ لما فيه مصلحة المساهمين والمتعاملين مع الشركة والمجتمع . وبناء على ذلك قامت الشركة باتخاذ الخطوات التالية لتنفيذ للقرار المذكور :

١. وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية لأقسام الشركة من خلال السادة / عبد القادر رمضان ومشاركوه للمحاسبة وتنظيم السجلات وتمت مناقشة هذا النظام مع كافة الأقسام وتكليف إدارة الرقابة الداخلية بمتابعة تطبيقه مع الأقسام كل فيما يتعلق بمجال عمله .
٢. الإفصاح عن النتائج المالية ربع السنوية والقرارات المتخذة في اجتماعات مجلس الإدارة أو الجمعية العمومية في المواعيد المحددة من خلال هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق دبي المالي .
٣. قامت إدارة الشركة والجهات التنفيذية فيها باطلاع مجلس الإدارة على السياسات الاكتتابية والاستثمارية الحذرة التي تتبناها الشركة للمحافظة على أموالها وحماية حقوق مساهميها والمتعاملين معها .
٤. قامت الشركة بإعداد كتيب للموظفين (Employee Hand Book) يوضح النظام الداخلي للشركة وحقوق كل من الموظفين والشركة حسب قانون العمل والعمال المعمول به في دولة الإمارات العربية المتحدة .

ثانياً: تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية :

١. إن معاملات أعضاء مجلس الإدارة وكذلك الموظفين المطلعين على البيانات المالية للشركة تحكمها القواعد المعتمدة في الشركة وفق القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة / ٢٠٠٩ التي تحظر على الجميع التداول في أسهم الشركة بقصد المضاربة كما تحظر عليهم تداول الأسهم بقصد إيهام المستثمرين والتأثير على أسعار أسهم الشركة في السوق . وفي جميع الاحوال لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة أو موظفيها المطلعين على البيانات المالية الأساسية للشركة التصرف في أية أوراق مالية للشركة قبل (١٠) أيام من الإعلان عن أية معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم إذا كانت المعلومات ناتجة عن أحداث مفاجئة وقبل (١٥) يوم من نهاية الفترة المالية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية سواء كانت ربع أو نصف سنوية أو سنوية.

٢. جرت عملية مبايعة أسهم واحدة بعدد (١٢٥٠٠٠) سهم من أسهم الشركة وبمبلغ ٤٧,٩٣٧,٥٠٠/- درهم خلال سنة ٢٠١٣ بين كل من السيد / هلال سالم بن طراف والسيد / محمد هلال سالم بن طراف - عضو مجلس الإدارة كبائعين من جهة والسيد / جمعه سيف راشد بن بخيت - نائب رئيس مجلس الإدارة كمشتري من جهة أخرى . وتمت عملية المبايعة من خلال سوق دبي المالي مباشرة .

ثالثاً: تشكيل مجلس الإدارة :

تم انتخاب مجلس إدارة للدورة الحالية عام ٢٠١٢ ومدتها ثلاث سنوات حسب النظام الأساسي للشركة ويتكون مجلس إدارة الشركة من تسعة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين كما يلي :

الاسم	الصفة	الفئة	المدة التي قضاها كأعضاء في مجلس الإدارة
سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم	رئيس المجلس	غير تنفيذي	يتولى منصب رئيس المجلس منذ عام ١٩٨٨
السيد جمعه سيف راشد بن بخيت	نائب الرئيس	تنفيذي	عضو المجلس منذ عام ١٩٨٢
السيد محمد هلال سالم بن طراف	عضو	مستقل وغير تنفيذي	عضو المجلس منذ عام ١٩٩٨
السيد أحمد سيف راشد بن بخيت	عضو	مستقل وغير تنفيذي	عضو المجلس منذ عام ١٩٩٧
السيد خليفة سالم حميد المشوي	عضو	مستقل وغير تنفيذي	عضو المجلس منذ عام ٢٠٠٤
السيد بيجان خسرو شاهي	عضو	مستقل وغير تنفيذي	انتخب عام ٢٠١٢
السيد علي مبارك الصوري	عضو	مستقل وغير تنفيذي	انتخب عام ٢٠١٢
السيد أشرف شرياز نوابي	عضو	مستقل وغير تنفيذي	انتخب عام ٢٠١٢
السيد أيمن سابا عزارة	عضو - المدير العام	تنفيذي	انتخب عام ٢٠١٢

رابعاً: خبرات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة :

سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم :
رئيس مجلس الإدارة

من كبار الشخصيات في دولة الإمارات العربية المتحدة إضافة إلى كونه من كبار رجال الأعمال الناجحين ويتميز بفكر علمي واقتصادي وبالجمع بين الدراسة الأكاديمية والخبرة العملية ويتبوأ عدة مناصب هامة في عالم الاقتصاد والأعمال منذ سنة ١٩٨٥ .
ولسمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم دور بارز في التنمية الاقتصادية لإمارة دبي حيث تولى المناصب التالية :

- النائب الثاني لرئيس المجلس التنفيذي لإمارة دبي
- رئيس مجلس إدارة مجموعة دبي العالمية .
- عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني - دبي
- رئيس مطارات دبي .
- الرئيس التنفيذي لمجموعة طيران الإمارات .
- رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني .
- رئيس هيئة التنمية الاقتصادية في إمارة دبي .
- عضو مجلس إدارة مؤسسة استثمارات حكومة دبي .
- رئيس مجلس إدارة مجموعة النور الاسلامي
- رئيس مجلس إدارة مركز راشد لذوي الاحتياجات الخاصة .
- عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي للاستثمارات .
- رئيس شركة فلاي دبي
- رئيس مجلس الطاقة - دبي
- رئيس لجنة التنمية الاقتصادية - دبي
- رئيس السوق الحرة - دبي
- رئيس شركة أجنحة الطيران - دبي

وتحت قيادته تحولت طيران الإمارات إلى واحدة من كبريات الشركات العالمية وهي الشركة الأسرع نمواً في العالم .

السيد / جمعه سيف راشد بن بخيت :
نائب رئيس مجلس الإدارة – العضو المنتدب

- من رجال الاعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة وحاصل على دبلوم طيران من أكاديمية الطيران ومدرسة الطيران للقوات الجوية الإيطالية .
- عمل ضابطا في وزارة الدفاع والقوة الجوية لدولة الإمارات العربية المتحدة .
 - رئيس مجلس إدارة شركة إيرلينك إنترناشونال إ.ع.م.
 - شريك ونائب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لشركة خدمات الخليج للطيران Aerogulf Services Company LLC .
 - رئيس مجلس إدارة شركة سبيس إيمجنج الإمارات .
 - رئيس شركة البخيت للمقاولات العامة

السيد / محمد هلال سالم بن طراف :
عضو مجلس الإدارة

- رجل أعمال ، عمل ضابطا في القوات المسلحة الإماراتية والقوة الجوية لدولة الإمارات العربية المتحدة .
- يترأس مجلس إدارة العديد من المؤسسات منها :
 - مؤسسة ند الشبا العقارية
 - مؤسسة ند الشبا للتجارة العامة
 - مركز ند الشبا لانتاج وأبحاث الصقور
 - مستشفى ند الشبا للصقور

السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت :
عضو مجلس الإدارة

من رجال الأعمال وحائز على شهادة الماجستير في العلوم العسكرية – كلية القيادة
والأركان – جمهورية مصر العربية
عمل ضابطاً في القوات الجوية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

السيد / خليفة سالم حميد المشوي :
عضو مجلس الإدارة

من رجال الأعمال وحائز على الشهادات والدورات الآتية :
- شهادة هندسة في الأجهزة الفنية من بريطانيا
- دورة في تدريب CAT (Control Automatic Transmission System)
- دورة في الإخراج والإعداد التلفزيوني - بريطانيا
- دورة في الإخراج التلفزيوني – جمهورية مصر العربية
- دورة في معهد السينما للإخراج – جمهورية مصر العربية
- عمل في تلفزيون دبي تدرج خلالها في عدة وظائف كان آخرها مشرف لتشغيل
التلفزيون .

السيد / بيجان خسرو شاهي :
عضو مجلس الإدارة

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دركسل في الولايات المتحدة
الأمريكية سنة ١٩٨٦
- عمل في مجموعة AIG التأمين الأمريكية في مختلف مجالات العمل وتولى
مختلف المناصب في العديد من الولايات الأمريكية خلال الفترة من سنة ١٩٨٦
لغاية ٢٠٠١ .

- الرئيس التنفيذي لمجموعة AIG - أعمال التأمينات العامة في سيئول - كوريا الجنوبية خلال الفترة من ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ .
- الرئيس التنفيذي لشركة فوجي لتأمين الحريق والبحري في اليابان سنة ٢٠٠٤ .
- الرئيس التنفيذي في فير فاكس المالية القابضة في بريطانيا من سنة ٢٠٠٩ حتى الوقت الحاضر .
- عضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين في الكويت .
- عضو مجلس إدارة شركة تأمين البحرين والكويت .
- عضو مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي - في الأردن
- عضو مجلس إدارة شركة العرب المصرية للتأمين في مصر
- عضو مجلس إدارة المشرق العربي للتأمين في الأردن

السيد / علي مبارك الصوري
عضو مجلس الإدارة

- حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة كولورادو في الولايات المتحدة الأمريكية .
- عمل في مجموعة طيران الإمارات منذ سنة ١٩٨٦ وتقلد العديد من المناصب حتى وصل إلى منصب نائب الرئيس التنفيذي لدائرة الرئيس الأعلى لطيران الإمارات وما زال في منصبه الحالي .
- المدير التنفيذي لشركة اسام للاستثمارات الخاصة .

السيد / أشرف شرياز نوابي
عضو مجلس الإدارة

- مساعد مدير فرع البنك المتحد - باكستان في دبي عام ١٩٦٧ .
- مساعد نائب رئيس البنك المتحد في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام ١٩٦٩ ومن ثم الرئيس التنفيذي للبنك وبعدها التحق ببنك الاعتماد والتجارة كمدير عام لعمليات الشرق الأوسط والهند والباكستان .
- بعد إغلاق بنك الاعتماد والتجارة التحق ببنك الإمارات الدولي كمستشار في البنك حتى سنة / ٢٠١٢ .

السيد / أيمن سايا عزارة
عضو مجلس الإدارة – المدير العام

- حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال MBA من بريطانيا .
- عمل في مجال التأمين على الحياة في الولايات المتحدة الأمريكية لمدة تزيد على عشر سنوات .
- المدير التنفيذي لوكالات التأمين في شركة البلد (AIG) في الأردن والصفة الغربية خلال الفترة من العام ٢٠٠٠ حتى عام ٢٠٠٤ .
- مساعد المدير العام ومدير عام شركة الصقر الوطنية للتأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال الفترة من ٢٠٠٥ – ٢٠١٢ .

خامساً: بيان تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

١. حدد النظام الأساسي للشركة بالمادة (٣٣) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٢% من صافي الربح السنوي بعد تنزيل ٢٠% من الأرباح للاحتياطيين القانوني والنظامي ونسبة ٥% من رأس المال المدفوع كحد أدنى يوزع على المساهمين توزع بالتساوي على رئيس وأعضاء المجلس وقد كانت كما يلي :

البيان	المكافآت المستحقة	المكافآت المدفوعة
السنة	٢٠١٣	٢٠١٢
المبلغ	٦٠٨,١٦٦	٥٥٢,٠٩٦

٢. بموجب قرار الجمعية العمومية تم منح السيد / نائب رئيس مجلس الإدارة – العضو المنتدب المكافآت أدناه ، علماً أنه لم يتقاضى أية رواتب أو مخصصات أخرى .

البيان	المكافآت المستحقة	المكافآت المدفوعة
السنة	٢٠١٣	٢٠١٢
المبلغ	١,٧٧٠,٤١٣	١,٦٣٠,٢٣٧

٣. لم يمنح أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء اللجان المشكلة بموجب ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي الصادرة بقرار وزير الاقتصاد رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ أية مكافآت أو بدلات أو أتعاب أخرى عن سنة ٢٠١٣ .

سادساً: اجتماعات مجلس الإدارة للعام ٢٠١٣ :

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وبيانات الحضور				الصفة	بيانات أعضاء مجلس الإدارة
الخميس ٢٠١٣/١١/٢٨	الخميس ٢٠١٣/٩/١٩	الاثنين ٢٠١٣/٥/١٣	الأربعاء ٢٠١٣/٢/٢٠		
X	√	X	√	رئيس المجلس	سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
√	√	√	√	نائب الرئيس	السيد جمعه سيف راشد بن بخيت
√	√	√	√	عضو	السيد محمد هلال سالم بن طراف
√	√	√	√	عضو	السيد أحمد سيف راشد بن بخيت
√	√	√	√	عضو	السيد خليفة سالم حميد المشوي
√	X	√	X	عضو	السيد بيجان خسرو شاهي
X	√	√	√	عضو	السيد علي مبارك الصوري
√	√	X	√	عضو	السيد أشرف شرباز نوابي
√	√	√	√	عضو	السيد أيمن سابا عزارة

√ حضر الاجتماع
X اعتذر عن الحضور

سابعاً : المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية :

أ. التفويض المعطى من رئيس مجلس الإدارة إلى نائب رئيس مجلس الإدارة

تم منح السيد جمعه سيف راشد بن بخيت نائب رئيس مجلس الإدارة وكالة عامة كي يتمكن من إدارة الشركة ويكون وكيلًا فعليًا وقانونيًا للشركة في الدولة ويقوم بالنيابة عنها وبإسمها بكافة التصرفات التي يتطلبها تسير العمل اليومي كما وله حق تفويض الغير بكل أو بعض الصلاحيات الممنوحة له كما أنه بالإضافة لرئيس مجلس الإدارة مفوض بالإفصاح عن البيانات المالية للشركة للسوق المالي ولهيئة الأوراق المالية والسلع .

ب. التفويض الممنوح من نائب رئيس مجلس الإدارة إلى المدير العام :

تم تفويض المدير العام للشركة للصلاحيات التالية :

١. توقيع المستندات المرتبطة بأعمال الشركة وفروعها في الدولة وتقديم الطلبات ومتابعتها لدى الجهات الحكومية .
٢. تمثيل الشركة في إبرام عقود التأمين مع العملاء وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين والوسطاء وكافة الجهات الأخرى .
٣. المطالبة والمقاضاة لتحصيل حقوق وديون الشركة وتعيين المحامين لهذا الغرض وتمثيل الشركة أمام القضاء والمحاكم .
٤. تعيين الموظفين في الشركة من ذوي الخبرة والكفاءة .
٥. تمثيل الشركة في التوقيع على المستندات لدى دوائر العمل والهجرة والدائرة الاقتصادية ووزارة الاقتصاد وهيئة الأوراق المالية والسلع وهيئة التأمين والأسواق المالية وتوقيع عقود الإيجار وتجديدها وجميع المستندات ذات الصلة .

ثامنا: بيان تفصيلي بمسؤولي الإدارات التنفيذية في الشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان مجموع الرواتب والبدلات والمكافآت المدفوعة لهم :

الاسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	الرواتب والبدلات المدفوعة سنة ٢٠١٣	مكافآت
السيد أيمن سابا عزارة	المدير العام	٢٠١٢/٠٢/٨	١,٠٨٠,٠٨٦/-	٥٠٠,٠٠٠
السيد ناظم علي خان	مساعد المدير العام للتأمين على الحياة	١٩٧٧/١٠/٢٣	٢٧٦,٠٠٠/-	٣٣,٦٠٠/-
السيد مهادور ارون كومار	مساعد المدير العام للتأمينات العامة	٢٠١٢/١٢/٢٣	٣١٢,٠٠٠/-	-----
السيد عاقل سالم عبد	مساعد المدير العام للشؤون المالية	٢٠٠١/٠٩/٩	٤٣٢,٠٠٠/-	٦٣,٠٠٠/-

تاسعا: المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

قامت الشركة في إطار الأعمال الاعتيادية بإصدار وثائق تأمين وتحصيل أقساط وسداد تعويضات إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وبعض الشركات والتي تصنف أطراف ذات علاقة طبقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وفق نفس الشروط التي تعتمدها الشركة في التعامل مع عملائها وقد بلغ مجموع الأقساط المكتتية للأطراف ذات العلاقة ٥,٣٤٠,١٢٩ درهم في سنة ٢٠١٣ .
تفصيل الأطراف ذات العلاقة :

الاسم	الصفة
سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم	رئيس مجلس الإدارة
السيد جمعه سيف راشد بن بخيت	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد أحمد سيف راشد بن بخيت	عضو مجلس الإدارة
السيد خليفة سالم حميد المشوي	عضو مجلس الإدارة
شركات أخرى	

عاشرا: مدقق الحسابات الخارجي :

يتولى السادة جرانت ثورنتون أعمال التدقيق الخارجي للشركة وهي من شركات التدقيق العالمية المعتمدة في الدولة منذ عام ١٩٦٦ وتتولى التدقيق على حسابات الشركة منذ العام ٢٠٠٢ ووفقا لمتابعة أعمال التدقيق في الشركة خلال الأعوام المنصرمة يتبين قيامهم بأداء مهامهم بأمانة وحيادية تامة وقد تم التجديد لهم في اجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة بتاريخ ٢٠١٣/٤/٢ .

تم تحديد أتعابهم لسنة ٢٠١٣ بمبلغ ١٤٥,٥٠٠/- درهم مقابل المراجعة ربع السنوية والمراجعة السنوية للحسابات الختامية . علما أنه لم يتم تكليفهم بأية أعمال أو خدمات أخرى في سنة ٢٠١٣ .