

شركة اللاينس للتأمين (ش.م.ع)

تقرير الحوكمة لعام 2017





1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركة خلال عام 2017 وكيفية تطبيقها:

كجزء من متطلبات الالتزام بنظام حوكمة الشركات المدرجة عملت شركة اللانيس للتأمين على وضع الضوابط وإصدار التعليمات بما يضمن تطبيق قواعد الإفصاح والشفافية وفق ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي الواردة بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 لما فيه مصلحة المساهمين والمتعاملين مع الشركة والمجتمع . وبناء على ذلك قامت الشركة باتخاذ الخطوات التالية لتنفيذ للقرار المذكور :

- أ. متابعة نظام الرقابة الداخلية في الشركة من خلال لجنة التدقيق وإدارة الرقابة الداخلية وتنفيذ أعمال الرقابة الداخلية لأقسام الشركة كافة .
- ب. الإفصاح عن النتائج المالية والحسابات ربع السنوية والقرارات المتخذة في اجتماعات مجلس الإدارة أو الجمعية العمومية في المواعيد المحددة من خلال هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق دبي المالي .
- ت. استمرار مجلس الإدارة وإدارة الشركة والإدارات التنفيذية فيها العمل وفق السياسات الاكتتابية والاستثمارية الحذرة التي تتبناها الشركة للمحافظة على أموالها وحماية حقوق مساهميها والمتعاملين معها .
- ث. قيام لجنة الاستثمار بالشركة بمراجعة استثمارات الشركة واتخاذ القرارات الاستثمارية اللازمة لتنويع الاستثمارات وتحسين عوائدها .
- ج. تحديث أنظمة العمل والمكاتب في إدارات الشركة بما يمكنها من تحسين الخدمات المقدمة لجمهور المتعاملين وتخفيض النفقات .

2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة :

أ. إن معاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم وكذلك الموظفين المطلعين على البيانات المالية في الأوراق المالية تحكمها القواعد المعتمدة في الشركة وفق قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 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 التصرف في أية أوراق مالية للشركة قبل (10) أيام من الإعلان عن أية معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم إذا كانت المعلومات ناتجة عن أحداث مفاجئة وقبل (15) يوم من نهاية الفترة المالية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية سواءً كانت ربع سنوية أو نصف سنوية أو سنوية.

ب. قام المساهم السيد / سعيد محمد الكمدة بتحويل 25,000 سهم من حسابه إلى حساب المساهم السيد/ راشد سعيد محمد الكمدة وذلك من خلال نظام الصفقة الخاصة خلال العام 2017 .



3. تشكيل مجلس الإدارة :

أ. يتكون مجلس الإدارة من تسعة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين وفقا للجدول التالي :

م.م	الإسم	الصفة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	الرئيس التنفيذي لمجموعة طيران الإمارات . رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني . رئيس مجلس إدارة مجموعة النور الإسلامي رئيس مجلس إدارة مركز راشد لنوي الاحتياجات الخاصة .	عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي للاستثمارات . رئيس شركة فلاي دبي رئيس السوق الحرة - دبي رئيس شركة أجنحة الطيران - دبي	عضو مجلس إدارة مؤسسة استثمارت حكومة دبي . رئيس مجلس الطاقة - دبي رئيس لجنة التنمية الاقتصادية - دبي	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	مناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى
1	سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم	غير تنفيذي ومستقل	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 ويتولى عدة مناصب هامة في عالم الاقتصاد والأعمال منذ سنة 1985 وله دور بارز في التنمية الاقتصادية لإمارة دبي وتحت قيادته تحولت طيران الإمارات إلى واحدة من كبريات الشركات العالمية وهي الشركة الأسرع نموا في العالم .	منذ العام 1988	عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي للاستثمارات . رئيس شركة فلاي دبي رئيس السوق الحرة - دبي رئيس شركة أجنحة الطيران - دبي	عضو مجلس إدارة مؤسسة استثمارت حكومة دبي . رئيس مجلس الطاقة - دبي رئيس لجنة التنمية الاقتصادية - دبي	عضو مجلس إدارة مؤسسة استثمارت حكومة دبي . رئيس مجلس الطاقة - دبي رئيس لجنة التنمية الاقتصادية - دبي	عضو مجلس إدارة مؤسسة استثمارت حكومة دبي . رئيس مجلس الطاقة - دبي رئيس لجنة التنمية الاقتصادية - دبي	
2	السيد / سعيد محمد الكعدة	غير تنفيذي ومستقل	من رجال الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة ، عمل لمدة تزيد عن الثلاثين عاما في شرطة دبي وتدرج في العديد من المناصب حتى وصل رتبة لواء في الشرطة وقد حصل على أعلى مرتبة شرف أثناء خدمته منحت له من قبل صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي . مساهم وشريك في عدد من الشركات المرموقة في الدولة ومنها على سبيل المثال لا الحصر " الكعدة للاستثمارات وشركة فيرست سيكيورتي جروب .	انتخب في عام 2015	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد		



٣-	الإسم	السيد / أحمد سيف راشد بن بجيت	اللقبة (تفصيلي و غير تفصيلي ومستقل)	غير تفصيلي ومستقل	من رجال الأعمال وحائز على شهادة الماجستير في العلوم العسكرية - كلية القيادة والأركان - جمهورية مصر العربية عمل ضابطا في القوات الجوية لدولة الإمارات العربية المتحدة.	المدة التي قضاها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	منذ العام 1997	لا يوجد	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	لا يوجد	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد
4	السيد / خليفة سالم حميد المشوي	غير تفصيلي ومستقل	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.	منذ العام 2004	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد	لا يوجد	



4-	الإسم	السيد / بيجان خسر وشاهي	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	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	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد
5	السيد / بيجان خسر وشاهي	غير تنفيذي ومستقل	الخبرات / المؤهلات	منذ العام 2012	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	لا يوجد		
6	السيد / علي مبارك الصوري	غير تنفيذي ومستقل	الخبرات / المؤهلات	منذ العام 2012	المدير التنفيذي لشركة اسام للاستثمارات الخاصة.	نائب الرئيس التنفيذي لدائرة الرئيس الأعلى لطيران الإمارات .		
7	السيد / أشرف شرباز نوالي	غير تنفيذي ومستقل	الخبرات / المؤهلات	منذ العام 2012	مساعد مدير فرع البنك المتحد - باكستان في دبي عام 1967 . مساعد نائب رئيس البنك المتحد في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1969 ومن ثم الرئيس التنفيذي للبنك وبعدها التحق ببنك الاعتماد والتجارة كمدبر عام لعمليات الشرق الاوسط والهند والباكستان . بعد إغلاق بنك الاعتماد والتجارة التحق ببنك الإمارات الدولي كمستشار في البنك حتى سنة / 2012 .	لا يوجد		



٨-	الإسم	السيد / محمد جمعه سيف راشد بن بجيت	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضتها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
8		غير تنفيذي ومستقل	درس إدارة الأعمال في الجامعة الأمريكية في لندن عام 1994 . عمل في شركة البجيت للمقاولات الهندسية منذ عام 1996 وتدرج في عدة مناصب حتى أصبح المدير العام لها سنة 2003 حتى الآن . مساعد المدير العام في شركة المنتجات الكيماوية للتجارة عضو مجلس الإدارة ومساهم في شركة فاين فود التجارية .	انتخب في العام 2015	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
9	السيد / أيمن سابا عزارة	تنفيذي - مدير عام الشركة	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 اليكو (AIG) في الأردن والعمقة الغربية خلال الفترة من العام 2000 حتى عام 2004 . ثم عمل في شركة الصقر الوطنية للتأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة من العام 2004 - 2012 وأصبح المدير العام فيها عام 2008 .	منذ العام 2012	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد





ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام / 2017 :
لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة في العام 2017 .

ت. بيان أسباب عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة :
لا توجد أية أسهم في الشركة مملوكة أو مسجلة بإسم عنصر نسائي وطني أو أجنبي لكي يتم الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولم يترشح أحد. وسيتم أخذ ذلك بنظر الاعتبار في انتخابات مجلس الإدارة في المستقبل عند مساهمة العنصر النسائي ، ولم يتم انتخاب أي عضو جديد في مجلس الإدارة خلال سنة 2017 .

ث. بيان تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

1. حدد النظام الأساسي للشركة بالمادة (38) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة لا تتجاوز 10% من الأرباح السنوية توزع على مجلس الإدارة. وقد كانت المكافآت المدفوعة عن سنة 2016 وفق النظام الأساسي كما يلي :

البيان	المكافآت المدفوعة
السنة	2016
المبلغ	1,243,332

علما أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية رواتب أو مخصصات أو بدلات أخرى في سنة 2016.

2. حدد النظام الأساسي للشركة بالمادة (38) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة لا تتجاوز 10% من الأرباح السنوية توزع على مجلس الإدارة. وقد خصص لسنة 2017 وفق النظام الأساسي كما يلي :

البيان	المكافآت المدفوعة
السنة	2017
المبلغ	1,341,342

علما أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية رواتب أو مخصصات أو بدلات أخرى في سنة 2017.

3. لم يمنح أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء اللجان المشكلة بموجب ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي الصادرة بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 أية مكافآت أو بدلات أو أتعاب أخرى في سنة 2017 .





ج. اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2017 :

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وبيانات الحضور				الصفة	بيانات أعضاء مجلس الإدارة
الثلاثاء 2017/11/28	الثلاثاء 2017/9/26	الأربعاء 2017/3/29	الأحد 2017/2/26		
√	√	√	√	رئيس المجلس	سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
√	√	√	√	نائب الرئيس	السيد سعيد محمد الكمدا
√	√	√	√	عضو	السيد أحمد سيف راشد بن بخيت
√	√	√	√	عضو	السيد خليفة سالم حميد المشوي
√	√	X	√	عضو	السيد بيجان خسرو شاهي
√	√	√	√	عضو	السيد علي مبارك الصوري
√	√	√	√	عضو	السيد أشرف شرياز نوابي
√	√	√	√	عضو	السيد محمد جمعه سيف بن بخيت
√	√	√	√	عضو	السيد أيمن سابا عزارة

√ حضر الاجتماع
X اعتذر عن الحضور

ح. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس الى الإدارة :

1. تخويل السيد سعيد محمد الكمدا نائب رئيس مجلس الإدارة صلاحية التوقيع على معاملات الشركة المالية مجتمعاً مع مدير عام الشركة لما لا يتجاوز خمسة ملايين درهم فقط لفترة غير محددة.
2. تخويل السيد علي مبارك الصوري عضو مجلس الإدارة صلاحية التوقيع على المعاملات المالية للشركة مجتمعاً مع مدير عام الشركة لما لا يتجاوز خمسة ملايين درهم لفترة غير محددة .
3. التفويض الممنوح من رئيس مجلس الإدارة إلى عضو مجلس الإدارة - المدير العام لفترة غير محددة :

تم تفويض المدير العام للشركة الصلاحيات التالية :

- أ. توقيع المستندات المرتبطة بأعمال الشركة وفروعها في الدولة وتقديم الطلبات ومتابعتها لدى الجهات الحكومية .
- ب. تمثيل الشركة في إبرام عقود التأمين مع العملاء وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين والوسطاء وكافة الجهات الأخرى .
- ت. المطالبة والمقاضاة لتحصيل حقوق وديون الشركة وتعيين المحامين لهذا الغرض وتمثيل الشركة أمام القضاء والمحاكم .
- ث. تعيين الموظفين من ذوي الخبرة والكفاءة.





- ج. 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 .
- ح. الإفصاح عن البيانات المالية للشركة لدى هيئة الأوراق المالية والسلع والسوق المالي.
- خ. تعديل الصلاحيات المالية الممنوحة للإدارة التنفيذية بما يتناسب مع الوضع الاقتصادي.
- د. له حق تفويض الغير بكل أو بعض الصلاحيات الممنوحة له.

4. تشكيل لجنة الاستثمارات من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم تتولى النظر في مجالات الاستثمار الممكنة ودراستها واستثمار اموال الشركة فيها :

- السيد أشرف شرباز نوابي رئيسا
- السيد بيجان خسروشاهي عضوا
- السيد أيمن سابا عزارة عضوا

خ. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل:

قامت الشركة في إطار الأعمال الاعتيادية بإصدار وثائق تأمين وتحصيل أقساط وسداد تعويضات إلى شركات مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة وبعض الأعضاء الذين لديهم معاملات تأمين مع الشركة 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 المكتتبة للأطراف ذات العلاقة 5,051,035 درهم والتعويضات المدفوعة اليهم 493,124 درهم في سنة / 2017.

تفصيل الأطراف ذات العلاقة :

الاسم	الصفة	الأقساط المكتتبة	التعويضات المدفوعة
شركات مملوكة كلياً من سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم	رئيس مجلس الإدارة	917,081	-
ورثة المرحوم السيد جمعه سيف	نائب رئيس مجلس الإدارة سابقاً	38,420	-
السيد أحمد سيف راشد بن بخيت	عضو مجلس الإدارة	20,010	-
السيد خليفة سالم حميد المشوي	عضو مجلس الإدارة	31,010	-
شركات أخرى مملوكة كلياً من ورثة المرحوم جمعه بن بخيت	مساهمين بالشركة	948,919	311.493
شركات أخرى مملوكة جزئياً من ورثة المرحوم جمعه بن بخيت	مساهمين بالشركة	2,837,525	181,631
شركات مملوكة كلياً من السيد / سعيد محمد الكمة	نائب رئيس مجلس الإدارة	257,690	-





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

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2017 (درهم)	المكافآت * المدفوعة عن سنة 2017	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2017 أو تستحق مستقبلاً
1.	المدير العام	2012/02/8	1,228,402	لم تحدد	لا يوجد
2.	مساعد المدير العام المالي	2001/09/9	513,000	لم تحدد	لا يوجد
3.	مدير أول - التأمينات العامة	2017/7/2	140,000	لم تحدد	لا يوجد
4.	مساعد المدير العام - تأمين الحياة	2015/3/15	447,000	لم تحدد	لا يوجد
5.	مدير إعادة التأمين	1979/01/02	351,000	لم تحدد	لا يوجد
6.	مدير الموارد البشرية	2016/10/03	171,000	لم تحدد	لا يوجد
7.	مدير قسم إدارة المعلومات	2006/06/01	261,000	لم تحدد	لا يوجد
8.	الاكتواري الداخلي	2016/4/17	260,000	لم تحدد	لا يوجد
9.	مدير دائرة العقارات	2011/11/13	141,000	لم تحدد	لا يوجد

4. مدقق الحسابات الخارجي :

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة:
تولى السادة / جرانت ثورنتون أعمال التدقيق الخارجي للشركة لسنة/ 2017 حيث تم اختيارهم بناء على قرار الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 2017/3/29 . وهم من شركات التدقيق الدولية المعتمدة في الدولة ويعملون في منطقة الشرق الأوسط منذ العام 1966 كما أنهم يتولون تدقيق حسابات العديد من الشركات من خلال 14 مكتب تدقيق في المنطقة ويعملون في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ سنة 1998 ويقومون بتدقيق حسابات العديد من شركات التأمين في الدولة .

ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي :

- اسم المكتب : جرانت ثورنتون
- عدد السنوات التي قضاها كمدقق خارجي للشركة : سنتين .
- إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2017: -/180,000 درهم وتشمل أتعاب تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 2017/12/31 ومراجعة حسابات الربع الأول والثاني و الثالث لسنة 2017 بالإضافة إلى التقارير المطلوبة من الهيئات الحكومية.





- أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 : لا يوجد
- تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى : لا يوجد
- بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة الخارجي بتقديمها خلال حسابات خارجي آخر خلال سنة 2017 .

العام 2017 :

5. لجنة التدقيق :

أ. تتألف لجنة التدقيق من السادة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين كما يلي :

- السيد / بيجان خسرو شاهي رئيسا
- السيد / أشرف شرباز نوابي عضوا
- السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت عضوا

أسندت إلى اللجنة المهام والواجبات المبينة أدناه وكل ما جاء بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع (رقم 7/ر.م) لسنة 2017 :

1. وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراءات بشأنها وتقديم التوصيات بالخطوات المطلوب اتخاذها .
2. متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة .
3. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة السنوية والفصلية وتقاريرها ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد إقفال الحسابات ربع السنوية ، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يأتي :

- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية .
 - إبراز النواحي الخاضعة لتقرير الإدارة
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق .
 - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة .
 - التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية .
4. التنسيق مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدير المالي في الشركة لأداء مهام اللجنة وعليها الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة .





5. النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يتم طرحها من قبل المدير المالي أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات .
6. مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة .
7. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجباتها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية .
8. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة .
9. التأكد من وجود التنسيق فيما بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي والتأكد من توفير الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراقبة فعالية ذلك الجهاز .
10. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة .
11. مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات يطرحها على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ورد الإدارة التنفيذية عليها .
12. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات .
13. مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني .
14. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة باللجان والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة وتقديم تقرير إلى المجلس عن المسائل الواردة في هذا البند .
15. النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة .

إن دور اللجنة دعم مجلس الإدارة في أداء مهامه لضمان فعالية استخدام الموارد المتوفرة ومتابعة تنفيذ أعمال مدقق الحسابات الخارجي ومراجعة نظام الرقابة الداخلية في الشركة .

ب . اجتماعات اللجنة خلال سنة 2017 :

عقدت لجنة التدقيق في الشركة اجتماعاتها خلال سنة 2017 بالتواريخ التالية وبحضور جميع أعضائها :

الاجتماع الأول بتاريخ 2017/2/26 وبحضور كافة أعضاء اللجنة ومدير الرقابة الداخلية وتمت مناقشة نتائج تدقيق أعمال قسم الحياة وعرض التحديثات على نظام إدارة المخاطر .

الاجتماع الثاني بتاريخ 2017/3/29 بحضور السيد / أشرف شرباز نوابي والسيد / أحمد سيف ومشاركة مدير الرقابة الداخلية وتمت مناقشة نتائج التدقيق على القسم العقاري .

الاجتماع الثالث بتاريخ 2017/09/29 بحضور كافة أعضاء اللجنة ومشاركة مدير الرقابة الداخلية وتمت مناقشة نتائج تدقيق أعمال قسم الموارد البشرية ومناقشة متطلبات الامتثال من الجهات المعنية وعرض نظام رقابة الأسماء المحظورة.





الاجتماع الرابع بتاريخ 2017/11/28 بحضور كافة أعضاء اللجنة والمدقق الخارجي ومشاركة مدير الرقابة الداخلية لمناقشة خطة التدقيق لسنة / 2017.

6. لجنة الترشيحات والمكافآت :

أ. تشكلت لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين وكما يلي :

- السيد / خليفة سالم حميد المشوي رئيسا
- السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت عضوا
- السيد / علي مبارك الصوري عضوا

تولت اللجنة خلال سنة 2017 المهام والواجبات المبينة أدناه وكل ما جاء بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/م) لسنة 2016 :

1. وضع سياسة خاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تهدف إلى مراعاة التنوع بين الجنسين .
2. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار .
3. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر .
4. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز الخاصة بمجلس الإدارة والعاملين في الشركة ومراجعتها بشكل دوري .
5. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية والموظفين وأسس اختيارهم .
6. إعداد السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ، ومراجعتها بشكل سنوي.
7. المراجعة السنوية.
8. النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس إدارة الشركة .

ب. عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاتها في سنة 2017 كما يلي وبحضور جميع أعضائها :

اجتماع بتاريخ 2017/3/29 وبحضور كافة أعضاء اللجنة لمناقشة التعديلات المقترحة من إدارة الشركة على رواتب الموظفين لسنة / 2017 والإكراميات عن سنة 2016 والمصادقة عليها .





7. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :

أ. تم تشكيل لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين من :

- السيد / عاقل سالم عبد رئيسا
- السيد / شيخ زوهيب حياة عضوا
- السيد / ايهاب رضوان طلبه عضوا

ب. تولت اللجنة خلال سنة 2017 المهام والواجبات المبينة أدناه وكل ما جاء بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 :

1. متابعة تنفيذ قواعد تعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة و موظفيها في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة.

2. إعداد سجل خاص و متكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق أو يتوفر لهم الاطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها ، كما يتضمن السجل الإفصاحات المسبقة واللاحقة الخاصة بالمطلعين .

3. الحفاظ على السرية التامة للبيانات والمعلومات الخاصة بالشركة ذات الأثر الجوهري بما يضمن عدم استغلالها .

4. متابعة قيام الجهات الأخرى المطلعة على بيانات ومعلومات داخلية خاصة بالشركة و بعمالها بالمحافظة على سرية تلك البيانات و المعلومات و عدم إساءة استخدامها أو نقلها أو التسبب في نقلها بشكل مباشر أو غير مباشر لأطراف أخرى .

5. الحصول على تفويض من مجلس الإدارة بتوقيع الاطراف المطلعة على إقرارات رسمية تؤكد علمهم بأنهم يحوزون بيانات ومعلومات داخلية تتعلق بالشركة وعمالها و تحملهم الآثار القانونية في تسريبهم لهذه المعلومات أو البيانات أو إعطاء مشورة على أساسها ، والتزامهم بإخطار الشركة عن أية تداولات يقومون بها على الأوراق المالية للشركة.

8. نظام الرقابة الداخلية :

أ. يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها كما يتولى المجلس مراجعة النظام للتأكد من مدى فعاليتها وذلك من خلال التزام الشركة والعمالين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية .





ب. تولى إدارة الرقابة الداخلية خلال سنة 2017 السيد / شيخ زوهيب حياة الحائز على شهادة CICA من الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة MA في الإدارة الدولية من جامعة سندرلاند في بريطانيا ولديه خبرة في العمل لدى العديد من البنوك كمحاسب ومدقق داخلي ومحلل عمليات ومدير حسابات وتدقيق خلال الفترة من 2003 – 2013 .

ت. تولى السيد / حميد علي غلام عباس (إماراتي الجنسية) مهام ضابط الامتثال في الشركة .

ث. تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالتعامل مع أية مشاكل أو أمور تحصل في الشركة وترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق التي تتولى عرض أية أمور على مجلس إدارة الشركة وإظهار أية ملاحظات وتقديم المقترحات لسد الثغرات في نظام الرقابة الداخلية ومعالجة أية اختلالات إن وجدت بشكل دوري أو في أي وقت يراه المجلس مناسباً لذلك ، علماً أنه لم تواجه الشركة في العام 2017 أية مشاكل صغيرة أو كبيرة تذكر كي تتعامل معها إدارة الرقابة الداخلية ولا توجد مشاكل لم يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي والحسابات الختامية للشركة لسنة / 2017 .

ج. تقوم إدارة الرقابة الداخلية بإعداد خطة التدقيق السنوية مع لجنة التدقيق والإدارات المعنية داخل الشركة ومن ثم تنفيذ الخطة الموضوعة بالإضافة إلى تنفيذ أية مهام أو واجبات أخرى يطلبها مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق .

9. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية:

لم ترتكب الشركة أية مخالفات خلال سنة / 2017 .

10. مساهمات الشركة خلال العام 2017 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

ساهمت الشركة بمبلغ مائة ألف درهم في دعم بعض الجمعيات الاجتماعية التي ترعى بعض الشرائح في مجتمع دولة الإمارات العربية المتحدة منها مركز راشد لذوي الهمم وجمعية الإمارات للمعاقين بصريا ونادي خورفكان للمعاقين وجمعية النهضة النسائية ومركز النور لرعاية المعاقين ، كما ساهمت من خلال جمعية الإمارات للتأمين وهيئة التأمين في كافة المؤتمرات والاجتماعات التي تتعلق بتقليل الخسائر وتوفير الحماية لقطاعات الاقتصاد المختلفة وتوطين الوظائف في قطاع التأمين علاوة على اهتمام الشركة بالمحافظة على سلامة البيئة من خلال التقليل من استعمال الاوراق وإعادة استخدامها.





11. معلومات عامة :
أ) بيان بسعر سهم الشركة في سوق دبي المالي خلال عام 2017 :

الشهر	تاريخ التداول	سعر الإغلاق	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير 2017	2017/01/31	383,50	383,50	383,50
فبراير 2017	2017/02/29	383,50	383,50	383,50
مارس 2017	2017/03/31	383,50	383,50	383,50
أبريل 2017	2017/04/30	383,50	383,50	383,50
مايو 2017	2017/05/31	383,50	383,50	383,50
يونيو 2017	2017/06/30	383,50	383,50	383,50
يوليو 2017	2017/07/31	383,50	383,50	383,50
أغسطس 2017	2017/08/31	383,50	383,50	383,50
سبتمبر 2017	2017/09/30	383,50	383,50	383,50
أكتوبر 2017	2017/10/31	383,50	383,50	383,50
نوفمبر 2017	2017/11/30	383,50	383,50	383,50
ديسمبر 2017	2017 /12/31	383,50	383,50	383,50

ب) بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق ومؤشر القطاع :

تاريخ التداول	سعر سهم الشركة	مؤشر السوق	مؤشر القطاع
2017/01/31	383.50	3,642.85	1,658.23
2017/02/28	383.50	3,630.34	1,643.66
2017/03/30	383.50	3,480.43	1,540.43
2017/04/30	383.50	3,414.93	1,572.53
2017/05/31	383.50	3,339.37	1,569.59
2017/06/29	383.50	3,392.00	1,535.89
2017/07/31	383.50	3,633.18	1,623.51
2017/08/31	383.50	3,637.55	1,597.90
2017/09/30	383.50	3,563.99	1,520.60
2017/10/31	383.50	3,635.87	1,602.87
2017/11/29	383.50	3,420.17	1,571.01
2017 /12/28	383.50	3,370.07	1,556.93





ج) بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2017/12/31 :

المجموع	نسبة الأسهم المملوكة			تصنيف المساهمين
	حكومة	شركات	أفراد	
800,000	-	-	800,000	محلي
200,000	-	200,000	-	خليجي
-	-	-	-	عربي
-	-	-	-	أجنبي
1,000,000	-	200,000	800,000	المجموع

د) بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2017/12/31:

الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1 سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم	250,000	25%
2 وريثة المرحوم / جمعه سيف بن بخيت	290,000	29.5%
3 السادة / شركة الخليج للتأمين	200,000	20%
4 السيد / سعيد محمد الكمدة	75,000	7.5%
5 السيد / أشرف شرباز نوابي	50,000	5%
6 السيد / راشد سعيد محمد الكمدة	50,000	5%

هـ) بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2017/12/31 حسب الجدول التالي :

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1 أقل من 50,000	6	80,000	8%
2 من 50,000 إلى أقل من 500,000	6	920,000	92%
3 من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	-	-	-
4 أكثر من 5,000,000	-	-	-

و) بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

قامت الشركة بتعيين مسؤول علاقات المستثمرين و أسندت له جميع المهام والواجبات كما جاء بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016:

- بيانات مسؤول علاقات المستثمرين:

الإسم : مريم جمعه سيف

البريد الإلكتروني : maryam@alliance-uae.com

رقم الهاتف : 0097146051114

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين:

<http://www.alliance-uae.com/investor-relations/>





ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2017 :
لم يتم عرض أية قرارات خاصة على الجمعية العمومية خلال سنة 2017/ .

ج. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2017 :

لا شك أن قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة واجه في العام 2017 نفس ظروف المنافسة الحادة بين شركات التأمين في السنين السابقة ، الامر الذي أدى إلى انخفاض في أسعار بعض انواع التأمين مع ارتفاع حجم الأخطار بالرغم من النمو الاقتصادي المتحقق يضاف إلى ذلك انخفاض العوائد على استثمارات شركات التأمين . وبالرغم من ذلك فإن شركتنا وبحمد الله استطاعت المحافظة على مستوى جيد من النشاط وارتفاع الأرباح الفنية وتحسين عوائد الاستثمارات كما زادت حقوق المساهمين والموجودات في نهاية سنة / 2017 وحافظت الشركة وللسنة الحادية عشر على التوالي على تصنيفها (A – Excellent) من قبل A.M.Best .
كما تمكنت الشركة خلال العام 2017 من تحسين نسبة عدد المواطنين العاملين فيها من خلال سياسة التوطين المعمول بها بالشركة والتي تحرص على استثمار الكفاءات الوطنية فيها.

ط. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2017 :

قامت الشركة في العام 2016 بتعيين مواطنة بمنصب مدير الموارد البشرية في الشركة للمساهمة والعمل على الاتصال بالمواطنين الراغبين بالعمل في مجال التأمين لغرض تعيينهم في الشركة بمختلف الوظائف .
وقد بلغت نسبة التوطين 10.16% في نهاية سنة 2017/ وتعمل الشركة على زيادة عدد المواطنين العاملين فيها من خلال التعاون مع وزارة الموارد البشرية والتوطين وهيئة التأمين وكافة الجهات المختصة ومن خلال المشاركة في معارض التوظيف التي تقام في مختلف إمارات الدولة .

ي . بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2017 :

عملت الشركة خلال سنة 2017/ على تطوير منتجات تأمينية قائمة وابتكار منتجات جديدة في مجال التأمين على الحياة بالتعاون مع الاكثوري لغرض استحصال الموافقات الاصولية عليها وتسويقها .

الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 2018/3/6

