

شركة اللاينس للتأمين (ش.م.ع.)

تقرير الحوكمة لعام 2015





1. ممارسات الحوكمة الخاصة بالشركة :

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 بالقرار الوزاري رقم 518 لسنة / 2009 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 القرار الوزاري رقم 518 لسنة / 2009 التي تحظر على الجميع التداول في أسهم الشركة بقصد المضاربة كما تحظر عليهم تداول الأسهم بقصد إيهاهم المستثمرين والتأثير على أسعار أسهم الشركة في السوق . وفي جميع الأحوال 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. لم تجر أية عملية بيع أو شراء أسهم في الشركة خلال سنة / 2015 .



3. تشكيل مجلس الإدارة :

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

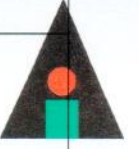
الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	عضويتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
1 سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم	غير تنفيذي ومستقل	من كبار الشخصيات في دولة الإمارات العربية المتحدة إضافة إلى كونه من كبار رجال الأعمال الناجحين ويميز 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 نمواً في العالم .	منذ العام 1988	الرئيس التنفيذي لمجموعة طيران الإمارات . رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني . رئيس مجلس إدارة مجموعة النور الإسلامي رئيس مجلس إدارة مركز راشد لذوي الاحتياجات الخاصة . عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي للاستثمارات . رئيس شركة فلاي دبي رئيس السوق الحرة - دبي رئيس شركة أجنحة الطيران دبي -	النائب الثاني لرئيس المجلس التنفيذي لإمارة دبي رئيس مجلس إدارة مجموعة دبي العالمية عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني - دبي رئيس مطارات دبي رئيس هيئة التنمية الاقتصادية في إمارة دبي . عضو مجلس إدارة مؤسسة استثمارات 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 عاماً 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		



مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	المدة التي قضاها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	الخبرات / المؤهلات	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الإسم	رقم
		منذ العام 1997	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.	غير تنفيذي ومستقل	السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت	3
		منذ العام 2004	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.	غير تنفيذي ومستقل	السيد / خليفة سالم حميد المشوي	4



م.م	الإسم	الفترة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضتها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	عضويتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
5	السيد / بيجان خسر وشاهي	غير تنفيذي ومستقل	حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دركسل في الولايات المتحدة الأمريكية سنة 1986 عمل في مجموعة AIG التأمين الأمريكية في مختلف مجالات العمل وتولى مختلف المناصب في العديد من الولايات الأمريكية خلال الفترة من سنة 1986 لغاية 2001 . الرئيس التنفيذي لمجموعة AIG - أعمال التأمينات العامة في سنوول - كوريا الجنوبية خلال الفترة من 2001 - 2004 . الرئيس التنفيذي لشركة فوجي لتأمين الحريق والبحري في اليابان سنة 2004 . الرئيس التنفيذي في فير فاكس المالية القابضة في بريطانيا من سنة 2009 حتى الوقت الحاضر .	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	
6	السيد / علي مبارك الصوري	غير تنفيذي ومستقل	حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة كولورادو في الولايات المتحدة الأمريكية . عمل في مجموعة طيران الإمارات منذ سنة 1986 وتقلد العديد من المناصب وما زال يعمل حتى الوقت الحاضر .	منذ العام 2012	المدير التنفيذي لشركة اسام للاستثمارات الخاصة.	نائب الرئيس التنفيذي لدائرة الرئيس الأعلى لطيران الإمارات .
7	السيد / اشرف شرياز نوالي	غير تنفيذي ومستقل	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 كمدير عام لعمليات الشرق الاوسط والهند والباكستان . بعد إغلاق بنك الاعتماد والتجارة التحق ببنك الإمارات الدولي كمستشار في البنك حتى سنة / 2012 .	منذ العام 2012		



مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	عضويتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	المدة التي قضاها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	الخبرات / المؤهلات	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الإسم	رقم
		انتخب في العام 2015	درس إدارة الأعمال في الجامعة الأمريكية في لندن عام 1994 . عمل في شركة البخيت 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 .	غير تنفيذي ومستقل	السيد / محمد جمعه سيف راشد بن بخيت	8
		منذ العام 2012	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 والصفة 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.	تنفيذي - مدير عام الشركة	السيد / أيمن سابا عزارة	9





ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام / 2015 :
لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة في العام 2015 .

ت. بيان أسباب عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة :
لا توجد أية أسهم في الشركة مملوكة أو مسجلة باسم عنصر نسائي وطني أو أجنبي لكي
يتم الترشيح لعضوية مجلس الإدارة وسيتم أخذ ذلك بنظر الاعتبار في انتخابات مجلس
الإدارة في المستقبل عند مساهمة العنصر النسائي .

ث. بيان تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

1. حدد النظام الأساسي للشركة بالمادة (33) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة 2% من صافي
الربح السنوي بعد تحويل 10% من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني ، 10% للاحتياطي النظامي
ونسبة 5% من رأس المال المدفوع كحد أدنى يوزع على المساهمين . وقد كانت المكافآت
المدفوعة عن سنة /2014 والمخصصة لسنة 2015 وفق النظام الأساسي كما يلي :

البيان	المكافآت المدفوعة	المكافآت المخصصة
السنة	2014	2015
المبلغ	670,136	604,062

علما أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية رواتب أو مخصصات أو بدلات أخرى في سنة
2015.

2. لم يمنح أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء اللجان المشكلة بموجب ضوابط الحوكمة ومعايير
الانضباط المؤسسي الصادرة بقرار وزير الاقتصاد رقم 518 لسنة 2009 أية مكافآت أو بدلات أو
أتعاب أخرى في سنة 2015 .





ج. اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2015 :

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وبيانات الحضور						الصفة	بيانات أعضاء مجلس الإدارة
الثلاثاء 2015/12/29	الأربعاء 2015/11/11	الاثنين 2015/8/10	الأربعاء 2015/5/27	الأحد 2015/4/5	الأربعاء 2015/3/4		
X	X	√	X	√	√	رئيس المجلس	سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
√	√	√	√	√	-	نائب الرئيس	السيد سعيد محمد الكمدة
√	√	√	√	√	√	عضو	السيد أحمد سيف راشد بن بخيت
√	√	√	√	√	√	عضو	السيد خليفة سالم حميد المشوي
√	√	√	√	√	√	عضو	السيد بيجان خسرو شاهي
√	√	√	√	√	√	عضو	السيد علي مبارك الصوري
√	√	√	√	√	√	عضو	السيد أشرف شرباز نوابي
√	√	√	√	√	-	عضو	السيد محمد جمعه سيف بن بخيت
√	√	√	√	√	√	عضو	السيد أيمن سابا عزارة

√ حضر الاجتماع
X اعتذر عن الحضور

ح. المهام والاختصاصات التي فوضها رئيس مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية :

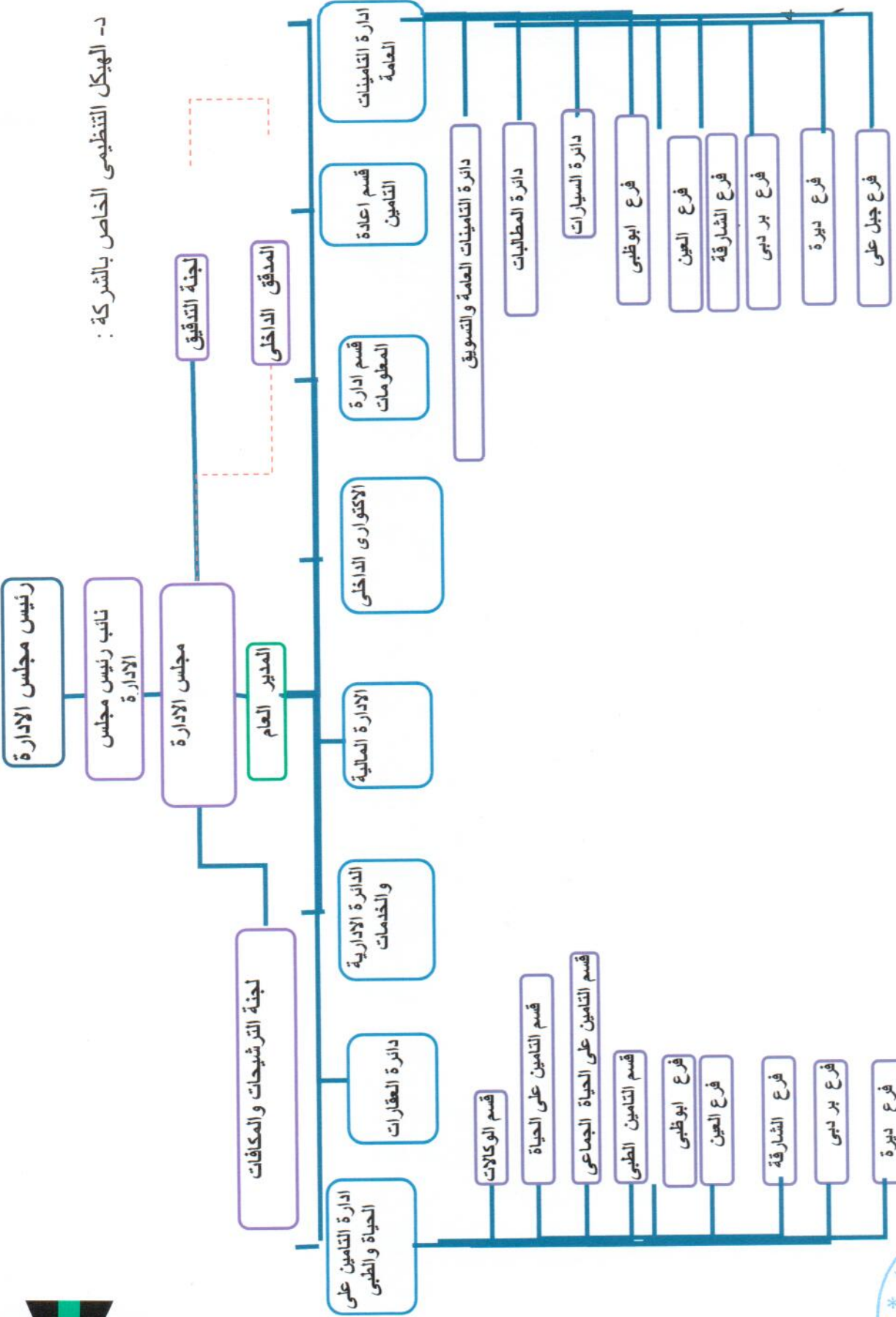
1. تخويل السيد سعيد محمد الكمدة نائب رئيس مجلس الإدارة صلاحية التوقيع على معاملات الشركة المالية مجتمعاً مع مدير عام الشركة لما يتجاوز خمسة ملايين درهم فقط .
2. تخويل السيد علي مبارك الصوري عضو مجلس الإدارة صلاحية التوقيع على المعاملات المالية للشركة مجتمعاً مع مدير عام الشركة لما لا يتجاوز خمسة ملايين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

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 في الشركة 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 .



د- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة :





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

م	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	الرواتب والبدلات المدفوعة سنة 2015	المكافآت * المدفوعة عن سنة 2015
1.	السيد أيمن سابا عزارة	المدير العام	2012/02/8	1,170,000	لم تحدد
2.	السيد عاقل سالم عبد	مساعد المدير العام المالي	2001/09/9	474,000	لم تحدد
3.	السيد مهادور ارون كومار	مساعد المدير العام للتأمينات العامة	12/23/2012	354,000	لم تحدد
4.	السيد راجيش كومار أس.أم	رئيس دائرة تأمين الحياة	2015/3/15	350,000	لم تحدد
5.	السيد إس إم كمال الدين	مدير الإعادة	1979/1/2	314,000	لم تحدد
6.	السيد أبرار أحمد	مدير تأمين الحياة الفردي	1979/4/25	249,000	لم تحدد
7.	السيد ناصر كيلان الدليمي	مدير دائرة السيارات	2000/8/10	252,000	لم تحدد

* سيتم تزويدكم بجدول المكافآت للأسماء المذكورة أعلاه قبل 2016/4/30

4. مدقق الحسابات الخارجي :

أ. تولى السادة / ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) أعمال التدقيق الخارجي للشركة لسنة/ 2015 حيث تم اختيارهم بناء على قرار الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 2015/4/5 . وهم من شركات التدقيق الدولية المعتمدة في الدولة ويعملون في منطقة الشرق الأوسط منذ العام 1926 كما أنهم يتولون تدقيق حسابات العديد من الشركات من خلال 26 مكتب تدقيق في أكثر من خمسة عشر بلدا في المنطقة ويعملون في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ سنة 1965 ويقومون بتدقيق حسابات العديد من شركات التأمين في الدولة .
ووفقا لمتابعة أعمال التدقيق في الشركة فإننا نؤكد أنهم يقومون بأداء أعمالهم بأمانة وحيادية تامة .





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

- اسم المكتب : ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

- عدد السنوات التي قضاها كمدقق خارجي للشركة : سنتان

- إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2015 : -/135,000 درهم

- أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف -/20,000 درهم عن المصادقة على صحة التدقيق للبيانات المالية لعام 2015 : المعلومات المحملة على نظام XBRL الخاص بهيئة الأوراق المالية والسلع .

- تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى : لا يوجد

- بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي لا توجد أية خدمات مقدمة للشركة من مدقق آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام حساباتها الخارجي خلال سنة 2015 . : 2015

5. لجنة التدقيق :

أ. قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2015/4/5 إعادة تشكيل لجنة التدقيق من السادة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين كما يأتي :

- السيد / بيجان خسروشاهي رئيساً

- السيد / أشرف شرباز نوابي عضواً

- السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت عضواً

اسندت إلى اللجنة المهام والواجبات المبينة أدناه وكل ما جاء بقرار وزير الاقتصاد رقم 518 سنة : 2009

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 وفقاً 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 تقرها 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 2015 :

عقدت لجنة التدقيق في الشركة اجتماعاتها خلال سنة 2015 بالتواريخ التالية وبحضور جميع أعضائها :	
بتاريخ 2015/3/23 وبحضور كافة أعضاء اللجنة ومدير الرقابة الداخلية وتمت مناقشة أعمال الشركة لسنة / 2014 .	الاجتماع الأول
بتاريخ 2015/5/27 وبحضور كافة أعضاء اللجنة ومشاركة مدير الرقابة الداخلية وتمت مناقشة نتائج أعمال الشركة للربع الأول لسنة / 2015.	الاجتماع الثاني
بتاريخ 2015/11/11 بحضور كافة أعضاء اللجنة ومشاركة مدير الرقابة الداخلية وتمت مناقشة التعليمات الواردة من هيئة التأمين حول مكافحة غسل الأموال والإجراءات المتخذة في الشركة لمراقبة وتدقيق معاملاتها .	الاجتماع الثالث
بتاريخ 2015/12/29 بحضور كافة أعضاء اللجنة ومشاركة مدير الرقابة الداخلية لمناقشة أعمال الرقابة لسنة / 2015 و خطة العمل لسنة / 2016 .	الاجتماع الرابع

6. لجنة الترشيحات والمكافآت :

أ. قرر مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ 2015/4/5 إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين وكما يلي :

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

تولت اللجنة خلال سنة 2015 المهام والواجبات المبينة أدناه وكل ما جاء بقرار وزير الاقتصاد رقم 518 لسنة 2009 :

1. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر .
2. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز الخاصة بمجلس الإدارة والعاملين في الشركة ومراجعتها بشكل دوري .
3. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية والموظفين وأسس اختيارهم.
4. إعداد السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها .
5. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق مع القوانين والأنظمة المعمول بها .
6. النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس إدارة الشركة .





ب. عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاتها في سنة 2015 كما يلي وبحضور جميع أعضائها :

الاجتماع الأول بتاريخ 2015/3/22 وبحضور كافة أعضاء اللجنة للموافقة على تكريم موظفي الشركة في ضوء النتائج الفعلية لأعمالها والأرباح المحققة عن سنة 2014 .

الاجتماع الثاني بتاريخ 2015/4/5 وبحضور كافة أعضاء اللجنة وفيها تمت المصادقة على التعديلات المقترحة من إدارة الشركة لرواتب الموظفين .

7. نظام الرقابة الداخلية :

أ. يقر مجلس إدارة الشركة بسمووليته عن نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها كما يتولى المجلس مراجعة النظام للتأكد من مدى فعاليته وذلك من خلال التزام الشركة والعاملين 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 2015 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 / شيخ زوهيب حياة مهام ضابط الامتثال في الشركة وقد تم تنصيب المواطن السيد / محمد خليفة سالم للعمل معه كي يتولى تدريبه على مهام ضابط الامتثال في الشركة لكي يتم اسناد هذه المهمة له في المستقبل وبناء على توجيهات هيئة التأمين بإسناد هذه المهمة إلى أحد الموظفين المواطنين .

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 2015 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 / 2015 .

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 .





8. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية:

لم ترتكب الشركة أية مخالفات خلال سنة / 2015 .

9. مساهمة الشركة خلال العام 2015 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

ساهمت الشركة في دعم بعض الجمعيات الاجتماعية التي ترعى بعض الشرائح في مجتمع دولة الإمارات العربية المتحدة منها مركز راشد لذوي الاحتياجات الخاصة وجمعية الإمارات لمكفوفي البصر ، 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 .

10. معلومات عامة :

أ) بيان بسعر سهم الشركة في سوق دبي المالي خلال عام 2015

الشهر	تاريخ التداول	سعر السهم
يناير 2015	2015/01/31	383,50
فبراير 2015	2015/02/28	383,50
مارس 2015	2015/03/31	383,50
ابريل 2015	2015/04/30	383,50
مايو 2015	2015/05/31	383,50
يونيو 2015	2015/06/30	383,50
يوليو 2015	2015/07/31	383,50
اغسطس 2015	2015/08/31	383,50
سبتمبر 2015	2015/09/30	383,50
اكتوبر 2015	2015/10/31	383,50
نوفمبر 2015	2015/11/30	383,50
ديسمبر 2015	2015 /12/31	383,50





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

تاريخ التداول	سعر سهم الشركة	مؤشر السوق	مؤشر القطاع
2015/01/31	383.50	3674.4	1641.17
2015/02/28	383.50	3864.67	1716.52
2015/03/31	383.50	3514.4	1668.97
2015/04/30	383.50	4229.04	1841.35
2015/05/31	383.50	3923.24	1736.08
2015/06/30	383.50	4086.83	1747.94
2015/07/31	383.50	4143.21	1842.36
2015/08/31	383.50	3662.56	1627.34
2015/09/30	383.50	3593.28	1586.35
2015/10/29	383.50	3503.75	1651.47
2015/11/30	383.50	3204.28	1523.62
2015/12/31	383.50	3151.00	1479.67

ت) بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2015/12/31 (إماراتي ، خليجي ، عربي ، أجنبي)

التصنيف	إماراتي		خليجي		عربي		أجنبي		المجموع	
	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم
أفراد	%80	800,000	-	-	-	-	-	-	%80	800,000
شركات ومؤسسات	-	-	%20	200,000	-	-	-	-	%20	200,000
المجموع	%80	800,000	%20	200,000	-	-	-	-	%100	1000,000

ث) بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2015/12/31 حسب الجدول التالي :

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1 أقل من 50,000	7	105,000	%10,5
2 من 50,000 إلى أقل من 500,000	5	895,000	%89,5
3 من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	-	-	-
4 أكثر من 5,000,000	-	-	-





ج. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2015 :

لا شك أن قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة واجه في العام 2015 نفس ظروف المنافسة الحادة بين شركات التأمين الأمر الذي أدى إلى انخفاض حاد في أسعار التأمين وانعكس سلباً على حجم الأقساط 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 والأرباح الفنية وزيادة عوائد الاستثمارات كما زادت حقوق المساهمين والموجودات في نهاية سنة / 2015 وحافظت الشركة وللسنة التاسعة على التوالي على تصنيفها (A – Excellent) من قبل A.M.Best .

الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

