

شركة اللاينس للتأمين (ش.م.ع.)

تقرير الحوكمة لعام 2018





1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركة خلال عام 2018 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 مساهميتها والمتعاملين معها .
- ث. قيام لجنة الاستثمار بالشركة بتطبيق سياسة الاستثمار المعتمدة لديها ومراجعة استثمارات الشركة واتخاذ القرارات الاستثمارية اللازمة لتنويع الاستثمارات وتحسين عوائدها .

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 سواء كانت ربع سنوية أو نصف سنوية أو سنوية.

ب. لم تتم أية عملية بيع أو شراء أسهم في الشركة خلال العام 2018 .



3. تشكيل مجلس الإدارة :

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

رقم	الإسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضاها 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
1	سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم	غير تنفيذي ومستقل	أحد أبرز أفراد العائلة الحاكمة لإمارة دبي بالإضافة لكونه من أبرز الشخصيات المرموقة في عالم الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة . وفيما بين الدراسة الأكاديمية والخبرة العملية ارتبط اسم سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم بالعديد من الإنجازات الهامة في الدولة كطيران الإمارات التي تعتبر واحدة من كبريات شركات الطيران العالمية الاسرع نموا على مستوى العالم . يتولى عدة مناصب هامة في عالم الاقتصاد والأعمال منذ سنة 1985 . سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم حاصل على درجة البكالوريوس من جامعة ديفر - كولورادو من الولايات الأمريكية المتحدة .	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 لنوبي 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 الكمدة	غير تنفيذي ومستقل	من رجال الاعمال 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 " الكمدة للاستثمارات وشركة فيرست سيكيورتي جروب .	انتخب في عام 2015	لا يوجد	لا يوجد



مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	عضويتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	المدة التي قضتها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	الخبرات / المؤهلات	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الإسم	رقم
لا يوجد	لا يوجد	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 بختيت	3
لا يوجد	لا يوجد	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



رقم	الإسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضاها 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
5	السيد / بيجان خسر وشاهي	غير تنفيذي ومستقل	<p>حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دركسل في الولايات المتحدة الأمريكية سنة 1986</p> <p>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 .</p> <p>الرئيس التنفيذي لمجموعة AIG - أعمال التأمينات العامة في سينول - كوريا الجنوبية خلال الفترة من 2001 - 2004 .</p> <p>الرئيس التنفيذي لشركة فوجي لتأمين الحريق والبحري في اليابان سنة 2004 .</p> <p>الرئيس التنفيذي في فير فاكس المالية القابضة في بريطانيا من سنة 2009 حتى الوقت الحاضر .</p>	منذ العام 2012	<ul style="list-style-type: none"> - 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 مجموعة الخليج للتأمين GIG في الأردن 	لا يوجد
6	السيد / علي مبارك الصوري	غير تنفيذي ومستقل	<p>حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة كولورادو في الولايات المتحدة الأمريكية .</p> <p>عمل في مجموعة طيران الإمارات منذ سنة 1986 وتقلد العديد من المناصب وما زال يعمل حتى الوقت الحاضر .</p>	منذ العام 2012	<p>المدير التنفيذي لشركة اسام للاستثمارات الخاصة.</p>	النائب التنفيذي للرئيس الأعلى لطيران الإمارات .
7	السيد / أشرف شرباز نوابي	غير تنفيذي ومستقل	<p>مساعد مدير فرع البنك المتحد - باكستان في دبي عام 1967 .</p> <p>مساعد نائب رئيس البنك المتحد في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1969 ومن ثم الرئيس التنفيذي للبنك بعدها التحق ببنك الاعتماد والتجارة كمدير عام لعمليات الشرق الاوسط والهند والباكستان ، وبعد إغلاق التحق ببنك الإمارات دبي الوطني كمستشار للرئيس منذ العام / 2016 .</p>	منذ العام 2012	لا يوجد	لا يوجد



مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	المدة التي قضتها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	الخبرات / المؤهلات	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الإسم	رقم
لا يوجد	لا يوجد	انتخب في العام 2015	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 .	غير تنفيذي ومستقل	السيد / محمد جمعه سيف راشد بن بخيت	8
لا يوجد	لا يوجد	منذ العام 2012	حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال MBA من جامعة ويلز كارديف - بريطانيا . عمل في مجال التأمين على الحياة في الولايات المتحدة الأمريكية لمدة تزيد على ثمانية 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 2005 - 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 / 2018 :
لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة في العام 2018 .

ت. بيان أسباب عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة :
نظرا لانسحاب المترشحة الوحيدة من الانتخابات لم يتم انتخاب أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة في هذه الدورة ، وسيتم الاخذ بعين الاعتبار تمثيل العنصر النسائي في الدورة القادمة لمجلس الإدارة .

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 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.

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 2018 وفق النظام الأساسي كما يلي :

البيان	المكافآت المقترحة
السنة	2018
المبلغ	1,440,630

علما أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية رواتب أو مخصصات أو بدلات أخرى في سنة 2018.

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 2018 .





ج. اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2018 :

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وبيانات الحضور				الصفة	بيانات أعضاء مجلس الإدارة
الأربعاء	الأربعاء	الثلاثاء	الثلاثاء		
2018/12/18	2018/09/19	2018/04/11	2018/03/06		
✓	✓	✗	✓	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
✓	✗	✓	✗	عضو	السيد بيجان خسروشاهي
✓	✓	✓	✓	عضو	السيد علي مبارك الصوري
✓	✓	✓	✓	عضو	السيد أشرف شرباز نوابي
✓	✓	✓	✓	عضو	السيد محمد جمعه سيف بن بخيت
✓	✓	✓	✓	عضو	السيد أيمن سابا عزارة

✓ حضر الاجتماع
✗ اعتذر عن الحضور بعذر مقبول

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 عضو مجلس الإدارة - المدير العام للشركة لإدارة كافة شؤون الشركة فيما عدا فتح وإغلاق الحسابات البنكية .

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

- السيد أشرف شرباز نوابي رئيساً
- السيد بيجان خسروشاهي عضواً
- السيد أيمن سابا عزارة عضواً





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

قامت الشركة خلال العام 2018 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 طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفق نفس الشروط التي تعتمدها الشركة في التعامل مع عملائها وقد بلغ مجموع الأقساط المكتتبة للأطراف ذات العلاقة 5,398,361 درهم والتعويضات المدفوعة اليهم 160,502 درهم في سنة / 2018.

تفصيل الأطراف ذات العلاقة :

الاسم	الصفة	الأقساط المكتتبة	المطالبات المدفوعة
شركات مملوكة كلياً من سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم	رئيس مجلس الإدارة	1,373,481	39,775
ورثة المرحوم السيد جمعه سيف	نائب رئيس مجلس الإدارة سابقاً	24,779	2,226
السيد أحمد سيف راشد بن بخيت	عضو مجلس الإدارة	118,011	-
السيد خليفة سالم حميد المشوي	عضو مجلس الإدارة	50,238	-
شركات أخرى مملوكة كلياً من ورثة المرحوم جمعه بن بخيت	مساهمين بالشركة	1,592,195	43,311
شركات أخرى مملوكة جزئياً من ورثة المرحوم جمعه بن بخيت	مساهمين بالشركة	1,927,875	75,190
شركات مملوكة كلياً من السيد / سعيد محمد الكمدة	نائب رئيس مجلس الإدارة	311,682	-





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 2018 (درهم)	المكافآت * المدفوعة عن سنة 2018	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2018 أو تستحق مستقبلاً
1.	المدير العام	2012/02/08	1,245,332	لم تحدد	لا يوجد
2.	مساعد المدير العام المالي	2001/09/09	516,000	لم تحدد	لا يوجد
3.	مدير أول - التأمينات العامة	2017/07/02	336,000	لم تحدد	لا يوجد
4.	مساعد المدير العام - تأمين الحياة	2015/03/15	450,000	لم تحدد	لا يوجد
5.	مدير إعادة التأمين	1979/01/02	354,000	لم تحدد	لا يوجد
6.	مدير الموارد البشرية	2016/10/03	186,200	لم تحدد	لا يوجد
7.	مدير قسم إدارة المعلومات	2006/06/01	264,000	لم تحدد	لا يوجد
8.	الاكتواري الداخلي	2016/04/17	264,000	لم تحدد	لا يوجد
9.	مدير دائرة العقارات	2011/11/13	144,000	لم تحدد	لا يوجد

4. مدقق الحسابات الخارجي :

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة:

تولى السادة / جرانت ثورنتون أعمال التدقيق الخارجي للشركة لسنة/ 2018 حيث تم إعادة تعيينهم بناء على قرار الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 2018/4/11 . 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 فروعهم 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 : 3 سنوات .

- إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2018: 180,000/- درهم وتشمل أتعاب تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 2018/12/31 ومراجعة حسابات الربع الأول والثاني و الثالث لسنة 2018 بالإضافة إلى التقارير المطلوبة من الهيئات الحكومية.

- أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 : 20,000 درهم

- تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى : أتعاب تقرير مراجعة مكافحة غسل الأموال للعام 2017 .

- بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة الخارجي بتقديمها خلال العام 2018 : لا توجد أية خدمات مقدمة للشركة من مدقق حسابات خارجي آخر خلال سنة 2018 .

ج . لا يوجد تحفظات لدى مدقق الحسابات الخارجي .

5. لجنة التدقيق :

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

- السيد / بيجان خسرو شاهي رئيسا
- السيد / أشرف شرياز 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 2016 :

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 مدقي 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 2018 :

عقدت لجنة التدقيق في الشركة اجتماعاتها خلال سنة 2018 بالتواريخ التالية :

الاجتماع الأول	بتاريخ 2018/03/06 بحضور السيد / أشرف شرباز نوابي والسيد / أحمد سيف ومشاركة مدير الرقابة الداخلية .
الاجتماع الثاني	بتاريخ 2018/04/11 بحضور كافة أعضاء اللجنة ومشاركة مدير الرقابة الداخلية .
الاجتماع الثالث	بتاريخ 2018/09/19 بحضور السيد / أشرف شرباز نوابي والسيد / أحمد سيف ومشاركة مدير الرقابة الداخلية .
الاجتماع الرابع	بتاريخ 2018/12/18 بحضور كافة أعضاء اللجنة ومشاركة مدير الرقابة الداخلية والمدقق الخارجي .

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 2018 المهام والواجبات المبينة أدناه وكل ما جاء بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ر.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 2018 كما يلي وبحضور جميع أعضائها :

بتاريخ 2018/03/06 لـ :

أ. الاطلاع على طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة .
ب. مناقشة التعديلات المقترحة من إدارة الشركة على رواتب الموظفين لسنة 2018/ والإكراميات عن سنة 2017 والمصادقة عليهما .

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 حتى تاريخ 2018/06/10
- السيد / خالد بسام عليان عضوا اعتبارا من تاريخ 2018/06/26
- السيد / ايهاب رضوان طلبه عضوا

ب. تولت اللجنة خلال سنة 2018 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 ومتكامل 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 وبعمالها بالمحافظة على سرية تلك البيانات والمعلومات وعدم 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 وتحملهم الأثر 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. لجان أخرى أقرها مجلس الإدارة :

أ. لجنة الاستثمارات :
تتولى اللجنة النظر في مجالات وخطط الاستثمار الممكنة ودراساتها لعرض توصياتها على مجلس الإدارة للموافقة عليها .

ب . تتشكل اللجنة من الأعضاء التالية أسمائهم :
- السيد / أشرف شرباز نوابي رئيسا
- السيد / بيجان خسروشاهي عضوا
- السيد / أيمن سابا عزارة عضوا

ج. اجتمعت اللجنة مرتين خلال العام 2018 بتاريخ 2018/04/11 وتاريخ 2018/12/18 بحضور كافة أعضائها .

9. 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 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 العام 2018 السيد / شيخ زوهيب حياة الحائز على شهادة CICA من الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة MA في الإدارة الدولية من جامعة سندرلاند في بريطانيا والذي لديه خبرة عشر سنوات في العمل لدى العديد من البنوك كمحاسب ومدقق داخلي ومحلل عمليات ومدير حسابات وتدقيق حتى تقديم استقالته بتاريخ 2018/06/10 . ومن ثم تولى مهام الرقابة الداخلية في الشركة السيد / خالد بسام عليان بتاريخ 2018/06/26 الحاصل على شهادة بكالوريوس في التمويل من الجامعة الأردنية في المملكة الأردنية الهاشمية والذي لديه خبره تزيد على الخمسة سنوات في العمل كممدقق خارجي في إحدى أكبر شركات التدقيق العالمية .

ج. تولى السيد / حميد علي غلام عباس (إماراتي الجنسية) مهام ضابط الامتثال في الشركة بتاريخ 2016/11/27 الحاصل على شهادة بكالوريوس في القانون والاقتصاد من جامعة الجزيرة - دبي .

د. تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالتعامل مع أية تحديات 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 2018 أية تحديات تذكر كي تتعامل معها إدارة الرقابة الداخلية ولا توجد مشاكل لم يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي والحسابات الختامية للشركة لسنة / 2018 . كما تقوم إدارة الرقابة الداخلية بإعداد خطة التدقيق السنوية مع لجنة التدقيق والإدارات المعنية داخل الشركة ومن ثم تنفيذ الخطة الموضوعية بالإضافة إلى تنفيذ أية مهام أو واجبات أخرى يطلبها مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق .





10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية: لم ترتكب الشركة أية مخالفات خلال سنة / 2018 .

11. مساهمات الشركة خلال العام 2018 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:
ساهمت الشركة بمبلغ مائة وخمسون 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 ومركز النور لرعاية المعاقين بالإضافة إلى جمعية بيت الخير ، كما ساهمت من خلال جمعية الإمارات للتأمين وهيئة التأمين في كافة المؤتمرات والاجتماعات التي تتعلق بتقليل خسائر التأمين 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 . كما قامت الشركة بإقامة حفل مفتوح بمناسبة اليوم الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة .

12. معلومات عامة :

(أ) بيان بسعر سهم الشركة في سوق دبي المالي خلال عام 2018 :

الشهر	تاريخ التداول	سعر الإغلاق	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير 2018	2018/01/31	383,50	383,50	383,50
فبراير 2018	2018/02/28	383,50	383,50	383,50
مارس 2018	2018/03/29	383,50	383,50	383,50
ابريل 2018	2018/04/30	383,50	383,50	383,50
مايو 2018	2018/05/31	383,50	383,50	383,50
يونيو 2018	2018/06/28	383,50	383,50	383,50
يوليو 2018	2018/07/31	383,50	383,50	383,50
اغسطس 2018	2018/08/30	383,50	383,50	383,50
سبتمبر 2018	2018/09/30	383,50	383,50	383,50
اكتوبر 2018	2018/10/31	383,50	383,50	383,50
نوفمبر 2018	2018/11/29	383,50	383,50	383,50
ديسمبر 2018	2018/12/31	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
2018/01/31	383.50	3,394.36	1,484.05
2018/02/28	383.50	3,244.12	1,423.65
2018/03/29	383.50	3,108.53	1,412.76
2018/04/30	383.50	3,065.96	1,445.06
2018/05/31	383.50	2,964.13	1,391.19
2018/06/28	383.50	2,821.00	1,405.03
2018/07/31	383.50	2,955.95	1,403.56
2018/08/30	383.50	2,840.16	1,676.64
2018/09/30	383.50	2,834.95	1,811.71
2018/10/31	383.50	2,784.60	1,535.35
2018/11/29	383.50	2,668.66	1,410.15
2018/12/31	383.50	2,529.75	1,570.84

ج) بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2018/12/31 :

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

د) بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2018/12/31:

الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1 سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم	250,000	25%
2 ورثة 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 شرياز نوابي	50,000	5%
6 السيد / راشد سعيد محمد الكمدة	50,000	5%





هـ) بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2018/12/31 حسب الجدول التالي :

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

و) بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها 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 والسلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016:

- بيانات مسؤول علاقات المستثمرين:
الإسم : حنان علي صالح العري
البريد الإلكتروني: hanan.ali@alliance-uae.com
رقم الهاتف : 0097146051131

- 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 2018 :
لم يتم عرض أية قرارات خاصة على الجمعية العمومية خلال سنة 2018/ .

ح. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه :
تولت السيدة / علياء خليل الحطاب مهام مقرر اجتماعات مجلس الإدارة منذ 1998/04/25 .

ط. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2018 :
لا يوجد أي أحداث جوهرية صادفت الشركة خلال العام 2018 .





ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018 :
بلغت نسبة التوطين 9.4% في نهاية سنة 2018/ 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 .

ك . بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2018 :
عملت الشركة خلال سنة 2018/ على تطوير منتجات تأمينية قائمة وابتكار منتجات جديدة في مجال التأمين على الحياة ، بالتعاون مع الاكتواري الخارجي المعين من قبل الشركة لتعزيز محفظتنا التأمينية .

الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ : 2019/03/05

