

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 كبايعين 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 وباكستان .
- 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 .

حادي عشر: لجان مجلس الإدارة :

لجنة التدقيق :

قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/٦/١٣ إعادة تشكيل لجنة التدقيق من السادة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين كما يأتي :

- السيد / محمد هلال سالم بن طراف رئيساً
- السيد / أشرف شرباز نوابي عضواً
- السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت عضواً

أ. اسندت إلى اللجنة المهام والواجبات المبينة أدناه وكل ما جاء بقرار وزير الاقتصاد رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ :

١. 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 .
٢. متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة .
٣. 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 .
٤. التنسيق مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدير المالي في الشركة لأداء مهام اللجنة وعليها الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة .

٥. النظر في اية 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 .
٦. مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة .
٧. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجباتها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية .
٨. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة .
٩. التأكد من وجود التنسيق فيما بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي والتأكد من توفير الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراقبة فعالية ذلك الجهاز .
١٠. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة .
١١. 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 .
١٢. 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 .
١٣. مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني .
١٤. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة باللجان والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة وتقديم تقرير إلى المجلس عن المسائل الواردة في هذا البند .
١٥. النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة .

ب . اجتماعات اللجنة خلال سنة ٢٠١٣ :

عقدت لجنة التدقيق في الشركة اجتماعاتها خلال سنة ٢٠١٣ بالتواريخ التالية وبحضور جميع أعضائها :

٢٠١٣/٢/٢٠	الاجتماع الأول
٢٠١٣/٣/٧	الاجتماع الثاني
٢٠١٣/١١/٢٨	الاجتماع الثالث

لجنة الترشيحات والمكافآت :

قرر مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/٦/١٣ إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين وكما يلي :

- السيد / خليفة سالم حميد المشوي رئيساً
- السيد / محمد هلال سالم بن طراف عضواً
- السيد / علي مبارك الصوري عضواً

أ. تتولى اللجنة المهام والواجبات المبينة أدناه وكل ما جاء بقرار وزير الاقتصاد رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ :

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

ب. عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاتها في سنة ٢٠١٣ كما يلي وبحضور جميع أعضائها :

- | | |
|----------|-----------------|
| ٢٠١٣/١/٦ | الاجتماع الأول |
| ٢٠١٣/٤/٩ | الاجتماع الثاني |

ثاني عشر: نظام الرقابة الداخلية :

أ. يهدف نظام الرقابة الداخلية في الشركة إلى تقييم وسائل وإجراءات إدارة المخاطر وتطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم والتحقق من 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. تقوم إدارة الرقابة الداخلية بممارسة أعمالها وفق أحكام المادة (٨) من القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ وتتمتع بالاستقلال التام لأداء مهامها وتتبع لمجلس الإدارة المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية وعن مراجعته للتأكد من مدى فعاليته وذلك من خلال التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها التي تنظم عملها والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة .

ت. يتولى إدارة الرقابة الداخلية السيد / شيخ زوهيب حياة الحائز على شهادة CICA من الولايات المتحدة الأمريكية و شهادة M.A 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 ٢٠٠٣ - ٢٠١٣ كما ويتولى المذكور وظيفة ضابط الامتثال في الشركة .

ث. تتولى إدارة الرقابة الداخلية وضع نظم وإجراءات الرقابة الداخلية بناءً على تصور ودراسة للمخاطر التي تواجه الشركة وبناءً على تقارير مجلس الإدارة ومراجعي الحسابات ومدراء أقسام الشركة . وتقوم إدارة الرقابة الداخلية بإعداد خطة الرقابة السنوية وذلك بالتنسيق مع لجنة التدقيق ومدراء الإدارات المعنية التابعة للشركة وكذلك تقوم إدارة الرقابة الداخلية بتنفيذ الخطة الموضوعة وكذلك تنفيذ أية مهام أخرى يطلبها مجلس الإدارة .

ج. تقوم إدارة الرقابة الداخلية برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق ومن ثم لمجلس الإدارة عن تقييم نظام الرقابة الداخلية وإظهار أية ملاحظات وتقديم المقترحات لسد الثغرات في نظام الرقابة بشكل دوري أو في أي وقت يراه مناسباً .

ج. لم تواجه الشركة في العام ٢٠١٣ أية مشاكل صغيرة أو كبيرة تذكر كي تتعامل معها إدارة الرقابة الداخلية في الشركة ولا توجد مشاكل لم يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي والحسابات الختامية .

ثالث عشر: دليل السلوك المهني :

تلتزم الشركة بالعمل وفق قواعد السلوك المهني المعتمد في الشركة وغيرها من السياسات الداخلية والمبادئ التي تشمل القواعد المتعلقة بالمسؤوليات الفردية كما تشمل أيضا المسؤوليات تجاه الموظفين والعملاء وحاملي الأسهم وأصحاب المصلحة الآخرين وتسري هذه القواعد على أعضاء مجلس الإدارة والمدراء والموظفين ومدقق الحسابات الداخلي في أداء واجباتهم ومن هذه القواعد :

- أ. الالتزام بالقوانين واللوائح والقرارات والتعليمات .
- ب. حماية السرية والمعلومات المتعلقة بالشركة
- ت. حماية أصول الشركة والاستخدام الجيد لها .
- ث. التعامل مع الموظفين باحترام وحماية حقوق الإنسان .
- ج. التعامل مع تضارب المصالح .
- ح. تعزيز سياسة إفصاح وشفافية كاملة ودقيقة ومعلنة في الوقت المناسب فيما يتعلق بالتقارير المالية والمعلومات والأحداث الجوهرية .

رابع عشر: المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية ٢٠١٣ :

خلال سنة ٢٠١٣ لم تتكبد الشركة أية غرامات أو تخضع لأية قيود من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع أو هيئة التأمين أو أي جهة أخرى إضافة إلى عدم وجود أية مخالفات تتعلق بعدم الالتزام بأي من القوانين واللوائح السارية لتنفيذ أعمال الشركة .

خامس عشر: مساهمة الشركة خلال العام ٢٠١٣ 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 .

سادس عشر: معلومات عامة :

(١) بيان بسعر سهم الشركة في سوق دبي المالي خلال عام ٢٠١٣

الشهر	تاريخ التداول	سعر السهم
يناير ٢٠١٣	٢٠١٣/٠١/٣١	٣٨٣,٥٠
فبراير ٢٠١٣	٢٠١٣/٠٢/٢٨	٣٨٣,٥٠
مارس ٢٠١٣	٢٠١٣/٠٣/٣١	٣٨٣,٥٠
ابريل ٢٠١٣	٢٠١٣/٠٤/٣٠	٣٨٣,٥٠
مايو ٢٠١٣	٢٠١٣/٠٥/٣١	٣٨٣,٥٠
يونيو ٢٠١٣	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٣٨٣,٥٠
يوليو ٢٠١٣	٢٠١٣/٠٧/٣١	٣٨٣,٥٠
اغسطس ٢٠١٣	٢٠١٣/٠٨/٣١	٣٨٣,٥٠
سبتمبر ٢٠١٣	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٣٨٣,٥٠
اكتوبر ٢٠١٣	٢٠١٣/١٠/٣١	٣٨٣,٥٠
نوفمبر ٢٠١٣	٢٠١٣/١١/٣٠	٣٨٣,٥٠
ديسمبر ٢٠١٣	٢٠١٣/١٢/٣١	٣٨٣,٥٠

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

تاريخ التداول	سعر سهم الشركة	مؤشر السوق	مؤشر القطاع
٢٠١٣/٠١/٣١	٣٨٣,٥٠	١٨٨٧,٥٩	٢٥٠٣,٠٣
٢٠١٣/٠٢/٢٨	٣٨٣,٥٠	١٩٢٧,١٦	٢٤٢٢,٥٤
٢٠١٣/٠٣/٣١	٣٨٣,٥٠	١٨٢٩,٢٤	٢٢٨٠,٤٩
٢٠١٣/٠٤/٣٠	٣٨٣,٥٠	٢١٣٥,٤٠	٢٢٩٣,١٣
٢٠١٣/٠٥/٣١	٣٨٣,٥٠	٢٣٦٦,٧٩	٢٣٣٠,٠٩
٢٠١٣/٠٦/٣٠	٣٨٣,٥٠	٢٢٢٢,٥٧	٢١٨١,٤٩
٢٠١٣/٠٧/٣١	٣٨٣,٥٠	٢٥٨٨,٥٣	٢١٦٧,٩٩
٢٠١٣/٠٨/٣١	٣٨٣,٥٠	٢٥٢٣,١٣	٢٠٥٤,٦٩
٢٠١٣/٠٩/٣٠	٣٨٣,٥٠	٢٧٦٢,٥٠	٢١٩٩,٥٦
٢٠١٣/١٠/٣١	٣٨٣,٥٠	٢٩٢٢,١٨	٢٢٨١,٤٦
٢٠١٣/١١/٣٠	٣٨٣,٥٠	٢٩٤٥,٩١	٢٢٦٤,١٦
٢٠١٣/١٢/٣١	٣٨٣,٥٠	٣٣٧١,٤٣	٢٤٠٢,٣١

(٣) بيان توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

(إماراتي ، خليجي ، عربي ، أجنبي)


التصنيف	إماراتي		خليجي		عربي		أجنبي		المجموع	
	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة
أفراد	٨٠٠,٠٠٠	%٨٠	-	-	-	-	-	-	٨٠٠,٠٠٠	%٨٠
شركات ومؤسسات	-	-	٢٠٠,٠٠٠	%٢٠	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	%٢٠
المجموع	٨٠٠,٠٠٠	%٨٠	٢٠٠,٠٠٠	%٢٠	-	-	-	-	١.٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

٤) بيان المساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر :

الاسم	عدد الأسهم التي يمتلكها من رأس المال	نسبة الأسهم التي يمتلكها من رأس المال
سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم	٢٥٠,٠٠٠	٢٥%
السيد / جمعه سيف راشد بن بخيت	٢٩٥,٠٠٠	٢٩,٥%
شركة الخليج للتأمين / الكويت	٢٠٠,٠٠٠	٢٠%
السيد / سعيد محمد الكمدة	١٠٠,٠٠٠	١٠%
السيد / أشرف شرباز نوابي	٥٠,٠٠٠	٥%

سابع عشر: الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام ٢٠١٣ :

لا شك أن قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة واجه في العام ٢٠١٣ نفس ظروف المنافسة الحادة بين شركات التأمين الذي أدى إلى انخفاض حاد في أسعار التأمين وانعكس سلبا على حجم الأقساط مع ارتفاع حجم الأخطار بالرغم من النمو الاقتصادي المتحقق يضاف إلى ذلك محدودية مجالات الاستثمار لشركات التأمين وانخفاض العوائد عليها . 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 / ٢٠١٣ وحافظت الشركة وللسنة السابعة على التوالي على تصنيفها (A – Excellent) من قبل A.M.Best .


الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

