

شركة اللاينس للتأمين (ش.م.ع.)

تقرير الحوكمة لعام 2019





1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركة خلال عام 2019 وكيفية تطبيقها:

كجزء من متطلبات الإلتزام 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 تنفيذا 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 بتطبيق سياسة الاستثمار المعتمدة لديها ومراجعة استثمارات الشركة واتخاذ القرارات الاستثمارية اللازمة لتنويع الاستثمارات وتحسين عوائدها .

2. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة عن عام 2019:

م	الاسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة في 2019/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم	رئيس مجلس الإدارة	250,000	لم تتم	لم تتم
2	السيد / سعيد محمد الكعدة	نائب رئيس مجلس الإدارة	75,000	لم تتم	لم تتم
3	السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت	عضو مجلس الإدارة	20,000	لم تتم	لم تتم
4	السيد / خليفة سالم حميد المشوي	عضو مجلس الإدارة	5,000	لم تتم	لم تتم
5	السيد / بيجان خسرو شاهي	عضو مجلس الإدارة	-	لم تتم	لم تتم
6	السيد / علي مبارك الصوري	عضو مجلس الإدارة	-	لم تتم	لم تتم
7	السيد / أشرف شرباز نوابي	عضو مجلس الإدارة	50,000	لم تتم	لم تتم
8	السيد / محمد جمعه سيف راشد بن بخيت	عضو مجلس الإدارة	10,000	لم تتم	لم تتم
9	السيد / أيمن سابا عزارة	عضو مجلس الإدارة - المدير العام	-	لم تتم	لم تتم





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

الإسم	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	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 الأسرع 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 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 إدارة - رئيس مجلس العالمية - عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني - دبي - رئيس مطارات دبي - رئيس هيئة التنمية الاقتصادية في إمارة دبي . - عضو مجلس إدارة مؤسسة استثمارت حكومة دبي . - رئيس مجلس الطاقة - دبي - رئيس لجنة التنمية الاقتصادية - دبي
2 السيد / سعيد محمد الكمة	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 " الكمة للاستثمارات وشركة فيرست سيكيورتي جروب .	انتخب في عام 2015	لا يوجد	لا يوجد





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
3	السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت	غير تنفيذي 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.	منذ العام 1997	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد / خليفة سالم حميد المشوي	غير تنفيذي 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





رقم	الإسم	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
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 سينول – كوريا الجنوبية خلال الفترة من 2001 – 2004 . الرئيس التنفيذي لشركة فوجي لتأمين الحريق والبحري في اليابان سنة 2004 . الرئيس التنفيذي في فير فاكس العالمية 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 مجموعة الخليج للتأمين GIG في الأردن	لا يوجد
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 ومآزال يعمل حتى الوقت الحاضر . مساعد مدير فرع البنك المتحد – باكستان في دبي عام 1967 .	منذ العام 2012	المدير التنفيذي لشركة اسام للاستثمارات الخاصة.	النائب التنفيذي للرئيس الأعلى لطيران الإمارات .
7	السيد / أشرف شرياز نوابي	غير تنفيذي ومستقل	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 الأوسط والهند والباكستان ، وبعد إغلاق التحق ببنك الإمارات دبي الوطني كمستشار للرئيس منذ العام / 2016 .	منذ العام 2012	لا يوجد	لا يوجد





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	الفترة (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 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
لا يوجد	لا يوجد	منذ العام 2012	حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال MBA من جامعة ويلز كارديف - بريطانيا . حاصل على شهادة Disruptive Strategy من جامعة هارفارد - الولايات المتحدة الأمريكية . حاصل على شهادة Negotiation Mastery من جامعة هارفارد - الولايات المتحدة الأمريكية . 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 سبابا عزارة	9





ب . بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام / 2019 :
لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة في العام 2019 .

ت. بيان أسباب عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة :
عدم ترشح أي عنصر نسائي في انتخابات مجلس الإدارة في هذه الدورة .

ث. بيان تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن عام 2018 :
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 2018 وفق النظام الأساسي كما يلي :

البيان	المكافآت المدفوعة
السنة	2018
المبلغ	1,440,630

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

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن عام 2019 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :
حدد النظام الأساسي للشركة بالمادة (38) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة لا تتجاوز 10% من الأرباح السنوية توزع على مجلس الإدارة. وقد خصص لسنة 2019 وفق النظام الأساسي ما يلي :

البيان	المكافآت المقترحة
السنة	2019
المبلغ	1,375,983

علما أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية رواتب أو مخصصات أو بدلات أخرى في سنة 2019.

3. بيان تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية لعام 2019 .
لم يمنح أعضاء مجلس الإدارة بموجب ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي الصادرة بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 أية بدلات عن حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس في سنة 2019 .

4. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها :

لم يمنح أي من أعضاء مجلس الإدارة بموجب ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي الصادرة بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 أية بدلات أو رواتب أو أتعاب عن حضور جلسات أي من اللجان المنبثقة عن المجلس في سنة 2019 .





ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2019 :

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2019/3/5	7	-	1. السيد / سعيد محمد الكمدة 2. السيد / أشرف شرباز نوابي
2	2019/4/8	7	-	1. سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم 2. السيد / بيجان خسرو شاهي
3	2019/11/5	6	-	1. سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم 2. السيد / سعيد محمد الكمدة 3. السيد / علي مبارك الصوري
4	2019/12/17	7	-	1. سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم 2. السيد / سعيد محمد الكمدة

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2019 مع بيان تواريخ انعقادها :

لا يوجد أية قرارات صدرت من مجلس الإدارة بالتمرير خلال عام 2019

خ. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2019 بناء على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض حسب الجدول التالي :

م	إسم الشخص المفوض	صلاحيه التفويض	مدة التفويض
1	السيد / سعيد محمد الكمدة	التوقيع على معاملات الشركة المالية مجتمعاً مع مدير عام الشركة أو السيد / علي مبارك الصوري لما لا يتجاوز خمسة ملايين درهم فقط .	فترة غير محددة
2	السيد / علي مبارك الصوري	التوقيع على المعاملات المالية للشركة مجتمعاً مع مدير عام الشركة أو السيد / سعيد محمد الكمدة لما لا يتجاوز خمسة ملايين درهم .	فترة غير محددة
3	السيد / أيمن سابا عزارة – المدير العام	إدارة كافة شؤون الشركة فيما عدا فتح وإغلاق الحسابات البنكية .	فترة غير محددة
4	لجنة الاستثمارات	النظر في مجالات الاستثمار الممكنة ودراساتها واستثمار أموال الشركة وعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها .	فترة غير محددة





د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2019 :

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
1	شركات مملوكة كلياً من سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم	رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين	1,260,252
2	السيد أحمد سيف راشد بن بخيت	عضو مجلس الإدارة	أقساط تأمين	13,776
3	السيد خليفة سالم حميد المشوي	عضو مجلس الإدارة	أقساط تأمين	24,382
4	شركات أخرى مملوكة كلياً أو جزئياً من ورثة المرحوم جمعه بن بخيت	مساهمين بالشركة	أقساط تأمين	2,096,533
5	شركات مملوكة كلياً من السيد / سعيد محمد الكمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين	301,161

قامت الشركة خلال العام 2019 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 المكتتبه للأطراف ذات العلاقة 3,699,104 درهم في سنة / 2019 .

- يرجى العلم بأن الشركة لم تقم خلال العام 2019 بعقد أي صفقات تساوي أو تزيد عن 5% من رأس مال الشركة .





ر . بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة (3 - ذ) ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي :

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2019 (درهم)	المكافآت * المدفوعة عن سنة 2019	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2019 أو تستحق مستقبلاً
1.	عضو مجلس الإدارة - المدير العام	2012/02/08	1,543,990.00	لم تحدد	لا يوجد
2.	مدير قسم إعادة التأمين	1979/01/01	366,000.00	لم تحدد	لا يوجد
3.	مدير قسم التأمينات العامة	2017/07/02	354,590.00	لم تحدد	لا يوجد
4.	مدير قسم السيارات	2000/08/10	335,120.00	لم تحدد	لا يوجد
5.	مدير قسم العقارات	2011/11/13	171,080.00	لم تحدد	لا يوجد
6.	مدير الشؤون القانونية والامتثال	2019/08/14	91,612.90	لم تحدد	لا يوجد
7.	الإكتواري الداخلي	2019/04/14	179,900.00	لم تحدد	لا يوجد
8.	مدير قسم الوكالات - الحياة	2015/03/08	495,106.00	لم تحدد	لا يوجد
9.	مدير التأمينات الصحية	2015/06/07	300,000.00	لم تحدد	لا يوجد
10.	مدير قسم حملة البوالص والتأمين الجماعي والحوادث الشخصية	2019/06/09	125,333.33	لم تحدد	لا يوجد
11.	مدير الشؤون الإدارية والموارد البشرية	2006/05/29	144,625.00	لم تحدد	لا يوجد
12.	المدير المالي	2016/11/09	365,945.00	لم تحدد	لا يوجد
13.	مدير قسم تقنية المعلومات	2006/06/01	297,188.00	لم تحدد	لا يوجد

4. مدقق الحسابات الخارجي :

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة:
تولى السادة / ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) أعمال التدقيق الخارجي للشركة للعام / 2019 حيث تم تعيينهم بناء على قرار الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 2019/4/8 . 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 فروعهم في المنطقة وفي دولة الإمارات العربية المتحدة كما يقومون بتدقيق حسابات العديد من شركات التأمين في الدولة .

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

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) السيد / سمير مدبك
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة واحدة
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2019	315,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2019 إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحة	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحة	التدقيق على مكافحة غسل الأموال
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2019 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحة	لا يوجد





ج . بيان التحفظات التي قام بها مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2019:
لا يوجد تحفظات وردت من قبل مدقق حسابات الشركة قد تم تضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2019 .

5. لجنة التدقيق :

أ. أقر أنا (بيجان خسرو شاهي) بصفتي رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليتي عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عمل اللجنة والتأكد من فعاليتها .

ب. تتألف لجنة التدقيق من السادة :

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

اختصاصات لجنة التدقيق

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 تغيرات 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 تقييد 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 .

ج- اجتماعات لجنة التدقيق خلال سنة 2019 :

عقدت لجنة التدقيق في الشركة اجتماعاتها خلال سنة 2019 بالتواريخ التالية :

الاجتماع الأول	بتاريخ 2019/03/05 بحضور السيد / بيجان خسرو شاهي - والسيد / أحمد سيف ومشاركة مدير الرقابة الداخلية .
الاجتماع الثاني	بتاريخ 2019/04/08 بحضور السيد / أشرف شرباز نوابي - والسيد / أحمد سيف راشد بن بخيت ومشاركة مدير الرقابة الداخلية ولم يحضر السيد / بيجان خسرو شاهي .
الاجتماع الثالث	بتاريخ 2019/11/05 بحضور كافة أعضاء اللجنة ومشاركة مدير الرقابة الداخلية مع دعوة السيد / أيمن سابا عزارة المدير العام .
الاجتماع الرابع	بتاريخ 2019/12/17 بحضور كافة أعضاء اللجنة ومشاركة مدير الرقابة الداخلية والمدقق الخارجي مع دعوة السيد / أيمن سابا عزارة المدير العام .

6. لجنة الترشيحات والمكافآت :

أ- أقر أنا (خليفة سالم حميد المشوي) بصفتي رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليتي عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عمل اللجنة والتأكد من فعاليتها .

ب- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين :

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





اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت

تولت اللجنة خلال سنة 2019 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 .

ج- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعا بتاريخ 2019/03/05 وبحضور جميع أعضائها .

7. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :

أ- أقر أنا (إيهاب رضوان طلبية) بصفتي رئيس لجنة المتابعة والإشراف بمسؤوليتي عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عمل اللجنة والتأكد من فعاليتها .

ب- تم تشكيل لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين من :

- السيد / إيهاب رضوان طلبية رئيسا
- السيد / خالد بسام عليان عضوا
- السيد / رامي عبد الكريم عضوا

ج- ملخص اختصاصات لجنة المتابعة والإشراف

تولت اللجنة خلال سنة 2019 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 وموظفيها 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 وبعملائها 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 و عملائها وتحملهم الآثار القانونية في تسريهم لهذه المعلومات أو البيانات أو إعطاء مشورة على أساسها ، والتزامهم بإخطار الشركة عن أية تداولات يقومون بها على الأوراق المالية للشركة.

8. لجنة الاستثمارات :

أ- أقر أنا (أشرف شرباز نوابي) بصفتي رئيس لجنة الاستثمارات بمسؤوليتي عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعة آلية عمل اللجنة والتأكد من فعاليتها :

ب- تتشكل اللجنة من الأعضاء التالية أسمائهم :

السيد / أشرف شرباز نوابي	رئيساً
السيد / بيجان خسروشاهي	عضوا
السيد / أيمن سابا عزارة	عضوا

اختصاصات لجنة الاستثمارات

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

ج- اجتمعت اللجنة ثلاث مرات خلال العام 2019 بتاريخ 2019/03/05 بحضور السيد / بيجان خسروشاهي والسيد / أيمن عزارة و بتاريخ 2019/11/05 و 2019/12/17 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 2019 السيد / خالد بسام عليان حيث تم تعيينه بتاريخ 2018/06/26 كمدقق داخلي بالشركة وهو حاصل على شهادة بكالوريوس في التمويل من الجامعة الأردنية في المملكة الأردنية الهاشمية ولديه خبره تزيد على الخمسة سنوات في العمل كمدقق خارجي في إحدى أكبر شركات التدقيق العالمية .

ج. تولى السيد / حميد علي غلام عباس (إماراتي الجنسية) مهام ضابط الامتثال في الشركة لعام 2019 حيث تم تعيينه بتاريخ 2016/11/27 وهو حاصل 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 2019 أية تحديات تذكر كي تتعامل معها إدارة الرقابة الداخلية ولا توجد مشاكل لم يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي والحسابات الختامية للشركة لسنة / 2019 . 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 .

هـ . عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة :

قامت إدارة الرقابة الداخلية في الشركة بإعداد أربعة تقارير خلال العام 2019 .

10 . تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية:
لم ترتكب الشركة أية مخالفات خلال سنة / 2019 .

11 . مساهمات الشركة خلال العام 2019 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 بصرياً 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 بتنظيم قطاع 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 تدوير استخدامها . كما ساهمت الشركة بإقامة حفل مفتوح بمناسبة اليوم الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة تخلله العديد من الفعاليات وساهمت أيضاً بإقامة إفطار رمضاني لجميع العاملين بالشركة . وقامت الشركة أيضاً بتنظيم ورعاية حملة للتبرع بالدم بالتعاون مع شركة دبي للتأمين ومركز خدمات نقل الدم والأبحاث في الشارقة في 20 نوفمبر 2019 .
وشاركت الشركة أيضاً مع وزارة الموارد البشرية والتوطين في برنامج المسرعات الحكومية لبرنامج تدريب الخريجين المواطنين في قطاع التأمين . كما قامت الشركة بإعطاء خصومات خاصة للسائقين الخالية ملفاتهم من الحوادث والملتزمين بقواعد السير والمرور .
وشاركت أيضاً في أيام التوظيف المفتوحة لتعيين مع وزارة الموارد البشرية والتوطين في كل من أبوظبي ودبي .





12. معلومات عامة :

(أ) بيان بسعر سهم الشركة في سوق دبي المالي خلال عام 2019 :

الشهر	تاريخ التداول	سعر الإغلاق	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير 2019	31/01/2019	383.50	383.50	383.50
فبراير 2019	28/02/2019	383.50	383.50	383.50
مارس 2019	31/03/2019	383.50	383.50	383.50
ابريل 2019	30/04/2019	383.50	383.50	383.50
مايو 2019	30/05/2019	383.50	383.50	383.50
يونيو 2019	30/06/2019	383.50	383.50	383.50
يوليو 2019	31/07/2019	383.50	383.50	383.50
اغسطس 2019	29/08/2019	383.50	383.50	383.50
سبتمبر 2019	30/09/2019	383.50	383.50	383.50
اكتوبر 2019	31/10/2019	383.50	383.50	383.50
نوفمبر 2019	28/11/2019	383.50	383.50	383.50
ديسمبر 2019	31/12/2019	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
31/01/2019	383.50	2,567.59	1,470.84
28/02/2019	383.50	2,635.78	1,412.58
31/03/2019	383.50	2,634.86	1,396.15
30/04/2019	383.50	2,767.10	1,505.94
30/05/2019	383.50	2,620.33	1,505.48
30/06/2019	383.50	2,658.63	1,607.55
31/07/2019	383.50	2,918.38	1,793.46
29/08/2019	383.50	2,758.60	1,862.43
30/09/2019	383.50	2,781.07	1,825.65
31/10/2019	383.50	2,746.93	1,730.78
28/11/2019	383.50	2,678.70	1,654.69
31/12/2019	383.50	2,764.86	1,720.55





ج) بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2019/12/31 :

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 2019/12/31:

م	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	295,000	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 وفقا لحجم الملكية كما في 2019/12/31 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 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 والسلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016:

- بيانات مسؤول علاقات المستثمرين:
الاسم حنان علي صالح العربي
البريد الإلكتروني hanan.ali@alliance-uae.com
الهاتف المباشر 0097146051150
رقم الموبيل 0551045008
الفاكس 04-6051112/3
الرابط الإلكتروني <http://www.alliance-uae.com/investor-relations/>

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2019 :

لم يتم عرض أية قرارات خاصة على الجمعية العمومية خلال سنة 2019/ .

ح. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه :

اسم مقرر الاجتماعات : علياء خليل الحطاب
تاريخ التعيين : 1998/4/25
المؤهلات والخبرات : دبلوم لغة انجليزية – جامعة البلقاء / الأردن – خبرة تزيد عن 20 عاما

بيان مهام العمل خلال عام 2019 :

- التنسيق مع رئيس مجلس الإدارة لتحديد مواعيد وأماكن اجتماعات المجلس .
- إعداد جدول أعمال الاجتماع واعتماده من رئيس المجلس وإرفاقه بملف بمحتوى جميع المواضيع المعروضة للمناقشة ضمن جدول الأعمال وإرساله للأعضاء قبل الاجتماع بوقت كاف .
- حجز مكان عقد الاجتماع والتأكد من توفر كافة المستلزمات المطلوبة للاجتماع .
- تذكير الأعضاء بموعد عقد الاجتماع ومكانه .
- التعاون مع رئيس المجلس في إعداد التقرير قبل عرضه على المجلس .
- التأكد من النصاب القانوني لعقد الاجتماع وإحاطة رئيس المجلس بذلك .
- توثيق الحضور والغياب والاعتذارات عن الاجتماع .
- تدوين ما يدور في الاجتماع من مناقشات ومقترحات وتوصيات وقرارات .
- عرض مسودات المحاضر على أعضاء مجلس الإدارة لإبداء آرائهم حيالها قبل توقيعها .
- إعداد محضر الاجتماع النهائي واعتماده من رئيس الاجتماع وجميع الأعضاء المشاركين .
- تزويد الأعضاء بالمعلومات والمحاضر .





ط. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2019 :

لا يوجد أي أحداث جوهرية صادفت الشركة خلال العام 2019 .

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2017، 2018، 2019 :

بلغت نسبة التوطين 10.16 % في نهاية عام 2017 و بنسبة 9.4 % في نهاية عام 2018 و بنسبة 7.8 % في نهاية عام 2019 . 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 2019 : عملت الشركة خلال سنة 2019/ على تطوير منتجات تأمينية قائمة وابتكار منتجات جديدة في مجال التأمين على الحياة ، بالتعاون مع الاكتواري الخارجي المعين من قبل الشركة لتعزيز محافظتنا التأمينية .

توقيع رئيس مجلس الإدارة

2020/-----/-----

توقيع رئيس لجنة التدقيق

2020/-----/-----

توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

2020/-----/-----

توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية

2020/-----/-----

توقيع رئيس لجنة الاستثمارات

2020/-----/-----

توقيع لجنة المتابعة والإشراف

2020/-----/-----

