

شركة اللاينس للتأمين (ش.م.ع.)

تقرير الحوكمة لعام 2020





1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركة خلال عام 2020 وكيفية تطبيقها:

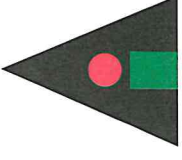
كجزء من متطلبات الالتزام بنظام حوكمة الشركات المدرجة عملت شركة اللانيس للتأمين على وضع الضوابط وإصدار التعليمات بما يضمن تطبيق قواعد الإفصاح والشفافية وفق ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي الواردة بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020 لما فيه مصلحة المساهمين والمتعاملين 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 الحذره 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 2020:

الاسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة في 2020/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم	رئيس مجلس الإدارة	250,000	لا يوجد	لا يوجد
السيد / سعيد محمد الكعدة	نائب رئيس مجلس الإدارة	75,000	لا يوجد	لا يوجد
السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت	عضو مجلس الإدارة	20,000	لا يوجد	لا يوجد
السيد / خليفة سالم حميد المشوي	عضو مجلس الإدارة	5,000	لا يوجد	لا يوجد
السيد / بيجان خسرو شاهي	عضو مجلس الإدارة	--	لا يوجد	لا يوجد
السيد / علي مبارك الصوري	عضو مجلس الإدارة	--	لا يوجد	لا يوجد
السيد / أشرف نوابي شيرباز نوابي	عضو مجلس الإدارة	50,000	لا يوجد	لا يوجد
السيد / محمد جمعه سيف راشد بن بخيت	عضو مجلس الإدارة	10,000	لا يوجد	لا يوجد
السيد / أيمن سابا عزارة	عضو مجلس الإدارة – المدير العام	--	لا يوجد	لا يوجد

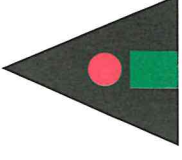




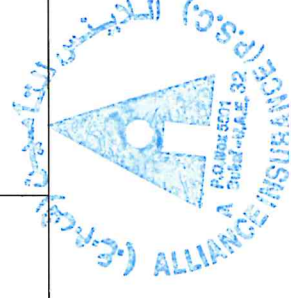
3. تشكيل مجلس الإدارة :
أ. يتكون مجلس الإدارة من تسعة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين وفقا للجدول التالي :

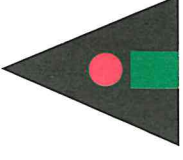
الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	عضويتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم	غير تنفيذي	أحد أبرز أفراد العائلة الحاكمة لإمارة 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 كبرى شركات الطيران العالمية الأسرع نمواً 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 دبي - كولورادو من الولايات المتحدة الأمريكية.	منذ العام 1988	- رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني . - رئيس مجلس إدارة مجموعة نور الاستثمارية ونور تكافل.	- الرئيس الأعلى الرئيس التنفيذي لمجموعة طيران الإمارات. - النائب الثاني لرئيس المجلس التنفيذي لإمارة دبي. - رئيس مجلس إدارة مجموعة دبي العالمية. - عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني بدولة الإمارات العربية المتحدة. - رئيس مطارات دبي - المفوض العام لمسار "اقتصاد دبي" - مجلس دبي. - رئيس المجلس الأعلى للطاقة في دبي. - عضو مجلس الشؤون الاستراتيجية - دبي. - عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي للاستثمارات. - رئيس شركة فلاي دبي - رئيس السوق الحرة - دبي - رئيس الجناح الجوي في دبي



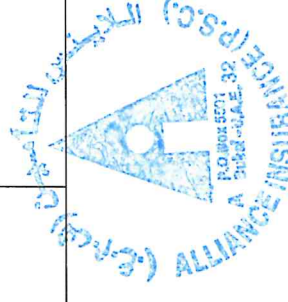


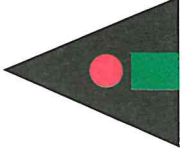
م-4	الإسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
2	السيد / سعيد محمد الكمدا	غير تنفيذي ومستقل	من رجال الاعمال في دولة الإمارات 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 " الكمدا للاستثمارات وشركة فيرست سيكيورتي جروب .	منذ العام 2015	لا يوجد	لا يوجد
3	السيد / بيجان خسرو شاهي	غير تنفيذي ومستقل	حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دركسل في الولايات المتحدة الأمريكية سنة 1986 عمل في مجموعة التأمين الأمريكية AIG 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 سينبول – 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 مجموعة الخليج للتأمين GIG في الأردن	لا يوجد



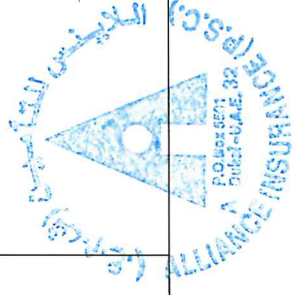


م.م	الإسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضتها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
4	السيد / أشرف شيرباز نوابي	غير تنفيذي ومستقل	مساعد مدير فرع البنك المتحد - 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 الأوسط والهند وباكستان وبعد إغلقه التحق ببنك الإمارات دبي الوطني كمستشار للرئيس منذ العام / 2016 .	منذ العام 2012	لا يوجد	لا يوجد
5	السيد / علي مبارك الصوري	غير تنفيذي ومستقل	حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة كولورادو في الولايات المتحدة الأمريكية . يعمل في مجموعة طيران الإمارات منذ سنة 1986 وتقلد العديد من المناصب حتى الآن .	منذ العام 2012	لا يوجد	- النائب التنفيذي لرئيس طيران الإمارات لشؤون مكتب الرئيس وإدارة المشاريع والمشتات والمشتريات والخدمات اللوجستية - عضو مجلس إدارة - أفريكان ايسترن دبي . المدير التنفيذي لشركة اسام للاستثمارات والعقارات .
6	السيد / أحمد سيف راشد بن بخت	غير تنفيذي ومستقل	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.	منذ العام 1997	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	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
7	السيد / محمد جمعه سيف راشد بن بخت	غير تنفيذي ومستقل	درس إدارة الأعمال في الجامعة الأمريكية في لندن عام 1994 . عمل في شركة البخت للمقاولات الهندسية منذ عام 1996 وتدرج في عدة مناصب حتى أصبح المدير العام لها سنة 2003 حتى الآن.	منذ العام 2015	لا يوجد	لا يوجد
8	السيد / خديفة 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 Transmision System) دورة في الإخراج والإعداد التلفزيوني - بريطانيا ودورة في الإخراج التلفزيوني - جمهورية مصر العربية ودورة في معهد السينما للإخراج - جمهورية مصر العربية . وعمل في تلفزيون دبي خلالها في عدة وظائف كان آخرها مشرف لتشغيل التلفزيون.	منذ العام 2004	لا يوجد	لا يوجد
9	السيد / أيمن سابا عزارة	تنفيذي - مدير عام الشركة	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 . وشهادة Leadership & Management Certificate (The Wharton School) - الولايات المتحدة الأمريكية . عمل في مجال التأمين على الحياة في الولايات المتحدة الأمريكية لمدة تزيد على ثمانية سنوات. المدير التنفيذي لوكالات التأمين في شركة أليكو (AIG) في الأردن والصفة الغربية خلال الفترة من العام 2001 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.	منذ العام 2012	لا يوجد	لا يوجد





ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام / 2020 :
لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة في العام 2020 .

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 2019
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 2019 وفق النظام الأساسي كما يلي :

البيان	المكافآت المدفوعة
السنة	2019
المبلغ	1,375,983.00

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن عام 2020 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 2020 وفق النظام الأساسي ما يلي :

البيان	المكافآت المقترحة
السنة	2020
المبلغ	1,148,490.00

3. بيان تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية لعام 2020 .
لم يتم صرف بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة .

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





ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2020 :

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2020/03/11	7	لا يوجد	1- سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم 2- السيد / خليفة سالم حميد المشوي
2	2020/04/15	6	لا يوجد	1- سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم 2- السيد / خليفة سالم حميد المشوي 3- السيد / أشرف شرباز نوابي
3	2020/06/23	7	لا يوجد	1- سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم 2- السيد / خليفة سالم حميد المشوي
4	2020/11/30	6	لا يوجد	1- سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم 2- السيد / علي مبارك الصوري 3- السيد / أشرف شرباز نوابي

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2020 مع بيان تواريخ انعقادها:
لم تتم أية قرارات بالتمرير خلال السنة المالية 2020 .

خ. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2020 بناء على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض حسب الجدول التالي :

م	إسم الشخص المفوض	صلاحيات التفويض	مدة التفويض
1	السيد / سعيد محمد الكمدا	التوقيع على معاملات الشركة المالية مجتمعا 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 مجتمعا مع مدير عام الشركة أو السيد / سعيد محمد الكمدا 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 ودراستها واستثمار اموال الشركة وعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها .	فترة غير محددة





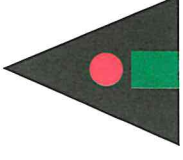
د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2020:

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	حجم التعامل
1	شركات مملوكة كلياً من سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم	رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين	1,199,514
2	السيد أحمد سيف راشد بن بخيت	عضو مجلس الإدارة	أقساط تأمين	5,964
3	السيد خليفة سالم حميد المشوي	عضو مجلس الإدارة	أقساط تأمين	26,020
4	شركات أخرى مملوكة كلياً من ورثة المرحوم جمعه بن بخيت	مساهمين بالشركة	أقساط تأمين	3,268,204
5	شركات مملوكة كلياً من السيد / سعيد محمد الكمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين	258,831

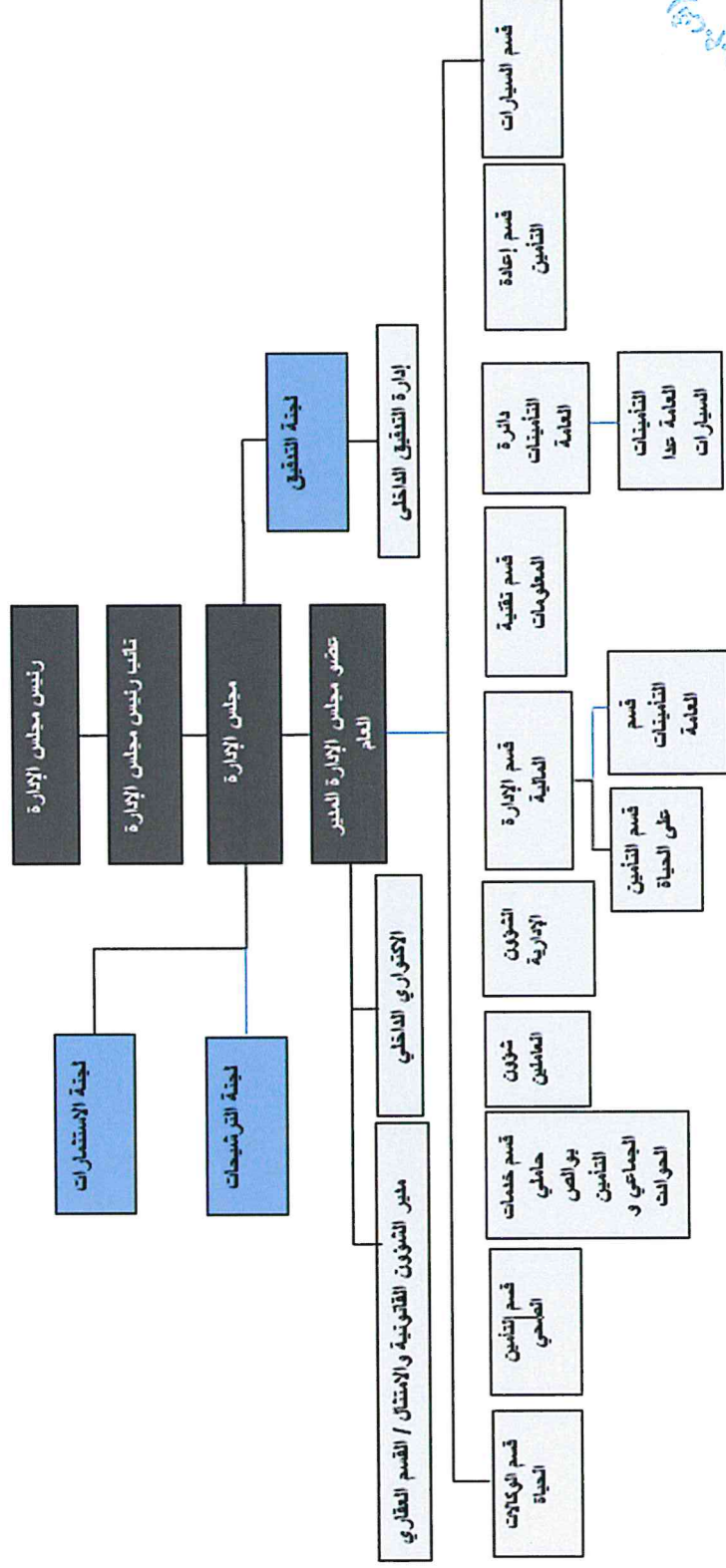
قامت الشركة خلال العام 2020 بإصدار وثائق تأمين وتحصيل أقساط وسداد تعويضات إلى شركات مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة وبعض الأعضاء الذين لديهم معاملات تأمين مع الشركة وبعض الشركات التي تصنف أطراف ذات علاقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفق نفس الشروط التي تعتمدها الشركة في التعامل مع عملائها . وقد بلغ مجموع الأقساط المكتتبة للأطراف ذات العلاقة 4,758,533 درهم .

- يرجى العلم بأن الشركة لم تقم خلال العام 2020 بعقد أي صفقات تساوي أو تزيد عن 5% من رأس مال الشركة .





ذ. الهيكل التنظيمي للشركة :





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 2020 (درهم)	المكافآت * المدفوعة عن سنة 2020	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2020 أو تستحق مستقبلا
1.	عضو مجلس الإدارة - المدير العام	2012/02/08	1,560,000.00	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	360,000.00	لم تحدد	لا يوجد
4.	مدير قسم السيارات	2000/08/10	324,000.00	لم تحدد	لا يوجد
5.	مدير قسم الشؤون القانونية والامتثال / القسم العقاري	2019/08/14	240,000.00	لم تحدد	لا يوجد
6.	الاكتواري الداخلي	2019/04/14	252,000.00	لم تحدد	لا يوجد
7.	مدير قسم وكالات - الحياة	2015/03/08	480,000.00	لم تحدد	لا يوجد
8.	مدير قسم التأمينات الصحية	2020/01/12	337,709.69	لم تحدد	لا يوجد
9.	مدير قسم حملة البوالص والتأمين الجماعي والحوادث الشخصية	2019/06/09	276,000.00	لم تحدد	لا يوجد
10.	مدير قسم الشؤون الإدارية والخدمات	1998/04/25	288,000.00	لم تحدد	لا يوجد
11.	مدير قسم الموارد البشرية	2018/05/01	192,000.00	لم تحدد	لا يوجد
12.	مدير قسم الإدارة المالية	2016/11/09	360,000.00	لم تحدد	لا يوجد
13.	مدير قسم تقنية المعلومات	2006/06/01	288,000.00	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 / 2020 حيث تم إعادة تعيينهم بناء على قرار الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 2020/4/15 . 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 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 المدبك
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	2
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	2
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2020	315.000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2020	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	التدقيق على مكافحة غسل الأموال
بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي</u> آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2020	لا يوجد

ج . بيان التحفظات التي قام بها مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2020 :
لا يوجد تحفظات وردت من قبل مدقق حسابات الشركة قد تم تضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2020 .

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 شيرباز 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 (3/ر.م) لسنة 2020:

1. وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراءات بشأنها وتقديم التوصيات بالخطوات المطلوب اتخاذها .
2. متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة .
3. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة السنوية والفصلية وتقاريرها ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد إقفال الحسابات ربع السنوية ، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يأتي :
 - أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية .
 - إبراز النواحي الخاضعة لتقرير الإدارة .
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق .
 - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة .
 - التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية .
4. التنسيق مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدير المالي في الشركة لأداء مهام اللجنة وعليها الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة .
5. النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يتم طرحها من قبل المدير المالي أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات .
6. مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة .
7. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجباتها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية .
8. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة .
9. التأكد من وجود التنسيق فيما بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي والتأكد من توفير الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراقبة فعالية ذلك الجهاز .
10. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة .
11. مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات يطرحها على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ورد الإدارة التنفيذية عليها .
12. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات .
13. مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني .
14. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة باللجان والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة وتقديم تقرير إلى المجلس عن المسائل الواردة في هذا البند .
15. النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة .

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





ج- اجتماعات لجنة التدقيق خلال سنة 2020:

عقدت لجنة التدقيق في الشركة اجتماعاتها خلال سنة 2020 بالتواريخ التالية :

الاجتماع الأول	بتاريخ 2020/03/11 بحضور كافة أعضاء اللجنة ومشاركة مدير الرقابة الداخلية .
الاجتماع الثاني	بتاريخ 2020/04/15 بحضور السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت و السيد / - بيجان خسروشاهي ومشاركة مدير الرقابة الداخلية ولم يحضر السيد / أشرف شيرباز نوابي .
الاجتماع الثالث	بتاريخ 2020/11/29 بحضور السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت و السيد / - بيجان خسروشاهي مع دعوة السيد / أيمن سابا عزارة المدير العام ومشاركة مدير الرقابة الداخلية وحضور المدقق الخارجي ولم يحضر السيد / أشرف شيرباز نوابي .
الاجتماع الرابع	بتاريخ 2020/12/22 بحضور السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت و السيد / - بيجان خسروشاهي ومشاركة مدير الرقابة الداخلية ولم يحضر السيد / أشرف شيرباز نوابي .

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- تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة :

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

اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت :

أسندت إلى اللجنة المهام والواجبات المبينة أدناه وكل ما جاء بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع (3/م) لسنة 2020:

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 يوم الخميس الموافق 2020/4/16 بحضور جميع أعضائها .

7. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :

أ- أقر أنا (إيهاب رضوان طلبة) 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 طلبة رئيسا

- السيد / خالد بسام عليان عضوا

- السيد / رامي عبد الكريم عضوا

ج- ملخص اختصاصات لجنة المتابعة والإشراف

تولت اللجنة خلال سنة 2020 المهام والواجبات المبينة أدناه وكل ما جاء بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020:

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 وبعملائها وتحملهم الآثار القانونية في تسريبهم لهذه المعلومات أو البيانات أو إعطاء مشورة على أساسها ، والتزامهم بإخطار الشركة عن أية تداولات يقومون بها على الأوراق المالية للشركة.

8. لجنة الاستثمارات :

أ- أقر أنا (أشرف نوابي شيرباز 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 نوابي شيرباز نوابي رئيسا

- السيد / بيجان خسروشاوي عضوا

- السيد / أيمن سابا عزارة عضوا





اختصاصات لجنة الاستثمارات

تتولى اللجنة النظر في مجالات وخطط الاستثمار الممكنة ودراساتها لرفع توصياتها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات المناسبة .

ج- اجتمعت اللجنة مرتين خلال العام 2020 بتاريخ 2020/03/11 بحضور كافة الأعضاء وبتاريخ 2020/11/30 بحضور كل من السيد بيجان خسروشاهي والسيد أيمن عزارة .

9. نظام الرقابة الداخلية :

أ. يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته 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. يتولى إدارة الرقابة الداخلية 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 عن الخمس سنوات في العمل كمدقق خارجي في إحدى أكبر شركات التدقيق العالمية .

ج. يتولى السيد / حميد علي غلام عباس (إماراتي الجنسية) مهام ضابط الامتثال في الشركة 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 2020 أية تحديات تذكر كي تتعامل معها إدارة الرقابة الداخلية ولا توجد مشاكل لم يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي والحسابات الختامية للشركة لسنة / 2020 . 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 2020 .

10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية:

لم ترتكب الشركة أية مخالفات خلال سنة / 2020 .





11. مساهمات الشركة خلال العام 2020 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

قامت الشركة بتقديم مساهمة بقيمة مليون درهم للجهات المختصة كمساهمة مجتمعية لمكافحة انتشار فيروس كورونا المستجد . كما قامت أيضا بتوزيع الكمامات على عملائها كحملة للتوعية بأهمية ارتداء الكمامات والتباعد الاجتماعي . تابعت الشركة وما زالت تتابع تنفيذ الإجراءات الاحترازية من قبل موظفيها وتوفير الوسائل التكنولوجية اللازمة لتسهيل العمل عن بعد . كما شاركت شركة اللانيس للتأمين أيضا مع وزارة الموارد البشرية والتوطين في برنامج المسرعات الحكومية لبرنامج تدريب الخريجين المواطنين في قطاع التأمين ووضعت خطة خاصة للتوطين لتشجيع المواطنين للالتحاق بالعمل لديها . كما قامت أيضا بإعطاء خصومات خاصة للسائقين الخالية ملفاتهم من الحوادث والملتزمين بقواعد السير والمرور. وللحفاظ على البيئة ، تواصل الشركة تقليل استخدام الأوراق من خلال إعادة التدوير والتوجه إلى استخدام أنظمة برمجية جديدة لهذا الغرض . ولتعزيز مفهوم اليوم الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة ونظرا للظروف السائدة من جراء جائحة كورونا ، فقد اكتفت الشركة بتزيين مرافقها بتجسيد لوحات تعكس تاريخ دولة الإمارات العربية المتحدة بما يتماشى مع لوائح هيئة الصحة .

12. معلومات عامة :

(أ) بيان بسعر سهم الشركة في سوق دبي المالي خلال عام 2020 :

الشهر	تاريخ التداول	سعر الإغلاق	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير 2020	2020/01/30	383.50	383.50	383.50
فبراير 2020	2020/02/27	383.50	383.50	383.50
مارس 2020	2020/03/31	383.50	383.50	383.50
ابريل 2020	2020/04/30	383.50	383.50	383.50
مايو 2020	2020/05/31	383.50	383.50	383.50
يونيو 2020	2020/06/30	383.50	383.50	383.50
يوليو 2020	2020/07/30	383.50	383.50	383.50
اغسطس 2020	2020/08/31	383.50	383.50	383.50
سبتمبر 2020	2020/09/30	383.50	383.50	383.50
اكتوبر 2020	2020/10/29	383.50	383.50	383.50
نوفمبر 2020	2020/11/30	383.50	383.50	383.50
ديسمبر 2020	2020/12/31	383.50	383.50	383.50





ب) بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق ومؤشر القطاع خلال عام 2020:

تاريخ التداول	سعر سهم الشركة	مؤشر السوق	مؤشر القطاع
يناير 2020	383.50	2790.42	1644.27
فبراير 2020	383.50	2590.00	1662.52
مارس 2020	383.50	1771.31	1400.06
أبريل 2020	383.50	2026.61	1598.79
مايو 2020	383.50	1945.09	1503.30
يونيو 2020	383.50	2065.28	1518.90
يوليو 2020	383.50	2050.77	1695.58
أغسطس 2020	383.50	2245.29	1850.08
سبتمبر 2020	383.50	2273.48	2148.47
أكتوبر 2020	383.50	2187.86	1965.45
نوفمبر 2020	383.50	2419.60	2074.03
ديسمبر 2020	383.50	2491.97	2086.42

ج) بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2020/12/31 :

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 2020/12/31:

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 الكمدا	75,000	7.5%
5	السيد / أشرف شيرباز نوابي	50,000	5%
6	السيد / راشد سعيد محمد الكمدا	50,000	5%





هـ) بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2020/12/31 حسب الجدول التالي :

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

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

قامت الشركة بتعيين مسؤول علاقات المستثمرين و أسندت له جميع المهام والواجبات كما جاء بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020:

- بيانات مسؤول علاقات المستثمرين:

الاسم: إيمان عبد الرحمن الحمادي
البريد الإلكتروني: eman.alhammadi@alliance-uae.com
الهاتف المباشر: 0097146051239
رقم الموبيل: 0503341599
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 2020 والإجراءات المتخذة بشأنها :

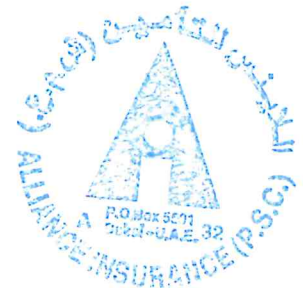
لم يتم عرض أية قرارات خاصة على الجمعية العمومية خلال سنة 2020 .

ح. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة:

اسم مقرر الاجتماعات : علياء خليل الحطاب
تاريخ التعيين : 1998/4/25

ط. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2020 :

لا يوجد أي أحداث جوهرية صادفت الشركة خلال العام 2020 .





ي. بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2020 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة :
لا يوجد أية صفقات قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2020 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة .

ل. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018، 2019، 2020:
بلغت نسبة التوطين 9.4% في نهاية عام 2018 و بنسبة 7.8% في نهاية عام 2019 وبنسبة 9.67% في نهاية عام 2020 كما تعمل الشركة على زيادة عدد المواطنين العاملين فيها من خلال التعاون مع وزارة الموارد البشرية والتوطين وهيئة التأسيس وكافة الهيئات المختصة ومن خلال المشاركة في معارض التوظيف التي تقام في مختلف إمارات الدولة .

ل. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2020 :
عملت الشركة خلال سنة 2020 على تطوير منتجات تأمينية قائمة وتحسين هيكل العمولة في محال التأمين على الحياة ، بالتعاون مع الاكتواري الخارجي المعين من قبل الشركة لتعزيز محفظتنا التأمينية .

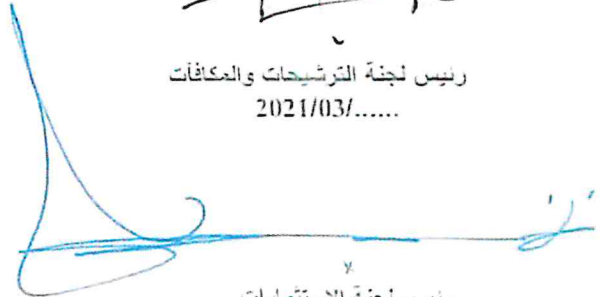

رئيس لجنة التدقيق
2021/03/.....


رئيس مجلس الإدارة
2021/03/.....


مدير إدارة الرقابة الداخلية
2021/03/....


رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
2021/03/.....


رئيس لجنة المتابعة والإشراف
2021/03/.....


رئيس لجنة الاستثمارات
2021/03/

