

التاريخ : ٢٠١٣/٣/٢٨

المحترم

سعادة / ابراهيم عبيد الزعابي
نائب الرئيس التنفيذي
للشؤون القانونية والإصدار
هيئة الأوراق المالية والسلع
ص ب ٣٣٧٣٣ أبوظبي
دولة الإمارات العربية المتحدة

الموضوع : تقرير حوكمة الشركة لسنة ٢٠١٢

تحية طيبة وبعد ،،،

إشارة لكتابكم المرقم إ/خ/٢٠١٣/٣٨٠/ر.ع والمؤرخ في ٢٠١٣/٣/٢٤ ، نرفق طياً نسخة معدلة من تقرير الحوكمة الخاص بشركتنا لسنة ٢٠١٢ بعد تعديل الفقرات المشار إليها بكتابكم أعلاه .

كما نفيدكم عيماً بأنه سيتم العمل بما جاء بالملاحظات الأخرى بخصوص اجتماعات مجلس الإدارة ولجنة التدقيق لسنة ٢٠١٣ .

وتفضلوا بقبول خالص الشكر والتقدير ،،،



أيمن حريرة
عضو مجلس الإدارة - المدير العام



المرفقات :

- تقرير حوكمة الشركة لسنة / ٢٠١٢

شركة اللائنس للتأمين (ش.م.ع)

تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٢





المقدمة :

يوضح هذا التقرير ما قامت به الشركة من من إجراءات في العام ٢٠١٢ للالتزام بتطبيق أحكام القرار ٥١٨ لسنة / ٢٠٠٩ المحدد لقواعد وضوابط الحوكمة .
تقوم الشركة بتنفيذ متطلبات الحوكمة للارتقاء بمتطلبات الإفصاح والشفافية بهدف حفظ حقوق المساهمين والمتعاملين مع الشركة .

أولا : ممارسات الحوكمة الخاصة بالشركة :

١. الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية ومدى فاعليتها من خلال مطابقة البيانات الصادرة عنها مع بيانات التدقيق الخارجي وإتاحة الفرصة لأعضاء لجنة التدقيق بمتابعة دورهم الرقابي بسهولة وفاعلية والاجتماع مع المدقق الداخلي ومدقق حسابات الشركة الخارجي لمناقشة أعمال الشركة .
٢. الإفصاح عن النتائج المالية ربع السنوية بعد اعتمادها من قبل مدقق الحسابات الخارجي وعن كافة القرارات المتخذة من قبل مجلس الإدارة والجمعية العمومية وإرسالها إلى هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق دبي المالي ضمن الأوقات المحددة.
٣. انتخاب مجلس إدارة جديد وزيادة عدد أعضائه المستقلين وغير التنفيذيين ممن لديهم خبرة في مختلف المجالات بما يمكنه من إدارة أعمال الشركة بفاعلية .
٤. قامت الجهات التنفيذية في الشركة وتحت إشراف مجلس الإدارة بالاجتماع ومناقشة سياسة إدارة المخاطر التي تعتمدها الشركة وتنفيذ سياسة اكتتابية حذرة وقوية وإدارة حكيمة للمطالبات بهدف الارتقاء بربحية الشركة الفنية وتحسين حقوق المساهمين والمحافظة على علاقات جيدة مع عملاء الشركة .

ثانيا: تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية :

لم يقيم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم من الدرجة الأولى أو أي من العاملين في الشركة بأية تعاملات بالأوراق المالية الخاصة بها خلال سنة / ٢٠١٢ .





ثالثاً: تشكيل مجلس الإدارة :

تم انتخاب مجلس إدارة جديد للدورة الحالية عام ٢٠١٢ ومدتها ثلاث سنوات حسب النظام الداخلي 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 :





- نائب رئيس المجلس التنفيذي لإمارة دبي
- رئيس مجلس إدارة مجموعة دبي العالمية .
- رئيس هيئة الطيران 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 .

وتحت قيادته تحولت طيران الإمارات إلى واحدة من كبريات الشركات العالمية وهي الشركة الأسرع نموا 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
 - نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لشركة خدمات الخليج للطيران .
 - Aerogulf Services Company LLC
 - رئيس مجلس إدارة شركة سبيس إيمجنج الإمارات .





السيد / محمد هلال سالم بن طراف :
عضو مجلس الإدارة

رجل أعمال ، عمل ضابطا في القوات المسلحة الإماراتية والقوة الجوية لدولة الإمارات العربية المتحدة .

- يتراس 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 ضابطا في القوات الجوية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

السيد / خليفه سالم حميد المشوي :
عضو مجلس الإدارة

- من رجال الأعمال وحائز على الشهادات والدورات الآتية :
- شهادة هندسة في الأجهزة الفنية من بريطانيا
 - دورة في تدريب (Control Automatic Transmission System) CAT
 - 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 سينول - 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 شركة الخليج للتأمين في الكويت .

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 .





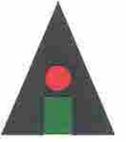
السيد / أشرف شرباز نوابي
عضو مجلس الإدارة

- 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 بينك الاعتماد والتجارة كمدير عام لعمليات الشرق الاوسط والهند والباكستان .
- بعد إغلاق بنك الاعتماد والتجارة التحق ببنك الإمارات الدولي كمستشار في البنك ومازال في هذا المنصب في بنك الإمارات دبي الوطني حتى الوقت الحاضر .

السيد / أيمن سابا 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	٢٠١٢	٢٠١١
المبلغ	٥٥٢,٠٩٦	٥٦٥,٧٧٦

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	٢٠١٢	٢٠١١
المبلغ	١,٦٣٠,٢٣٧	١,٦٦٤,٤٤٢

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 ٢٠١٢ .





سادسا: اجتماعات مجلس الإدارة للعام ٢٠١٢ :

عقد مجلس إدارة شركة اللانيس للتأمين عدد (٥) اجتماعات خلال العام المنصرم ٢٠١٢ وكما يأتي :

الاجتماعات	تاريخ الاجتماع	الحضور من أعضاء مجلس الإدارة
الاجتماع الاول	٢٠١٢/٣/٧	رئيس وأعضاء المجلس كافة عدا السيد وسام الهيمص عضو المجلس الرئيس التنفيذي كونه استقال من العمل في الشركة يوم ٢٠١٢/١/١٧
الاجتماع الثاني	٢٠١٢/٤/٢	كافة أعضاء مجلس الإدارة الجديد المنتخب في اجتماع الجمعية العمومية للشركة يوم ٢٠١٢/٤/٢
الاجتماع الثالث	٢٠١٢/٦/١٣	كافة أعضاء المجلس بتشكيلته الجديدة
الاجتماع الرابع	٢٠١٢/٩/١٢	كافة الأعضاء عدا سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم - رئيس المجلس كونه خارج الدولة والسيد بيجان خسروشاهي عضو المجلس كونه خارج الدولة
الاجتماع الخامس	٢٠١٢/١١/١٢	كافة الأعضاء عدا سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم رئيس المجلس لوجوده خارج الدولة .

سابعا : 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 وكيلها فعليا وقانونيا للشركة في الدولة ويقوم بالنيابة عنها وبإسمها بكافة التصرفات التي يتطلبها تسيير 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 الصلاحيات 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 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 ٢٠١٢	مكافآت
السيد أيمن سابا عزارة	المدير العام	٢٠١٢/٠٢/٨	٩٥٧,٩٦١/-	-----
السيد ناظم علي خان	مساعد المدير العام للتأمين على الحياة	١٩٧٧/١٠/٢٣	٢٦٦,٠٠٠/-	٢٧,٢٥٠/-
السيد مهادور ارون كومار	مساعد المدير العام للتأمينات العامة	٢٠١٢/١٢/٢٣	٧,٥٤٨/-	-----
السيد عاقل سالم عبد	مدير الدائرة المالية	٢٠٠١/٠٩/٩	٣٨٧,٠٠٠/-	٦٦,٠٠٠/-





تاسعا: المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :
قامت الشركة بإصدار وثائق تأمين خلال سنة ٢٠١٢ لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة كما مبين أدناه والتي تمت وفق نفس الشروط التي تعتمدها الشركة في إصدار وثائق تأمين لعملائها .

الاسم	نوع التأمين	الأقساط
سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم	حريق وسيارات	٩٧٨,١٣٧/-
السيد جمعه سيف راشد بن بخيت	سيارات	١٣٣,٥٨٥/-
السيد أحمد سيف راشد بن بخيت	سيارات	٢١,٩٨٥/-
السيد خليفة سالم حميد المشوي	سيارات	٢٨,٣٥٠/-

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 ٢٠١٢/٤/٢ .

تم تحديد أتعابهم لسنة ٢٠١٢ بمبلغ ١٤٥,٥٠٠/- درهم مقابل المراجعة ربع السنوية والمراجعة السنوية للحسابات الختامية . علما أنه لم يتم تكليفهم أو أي مدققين خارجيين آخرين بأية أعمال أو خدمات أخرى في سنة ٢٠١٢ .

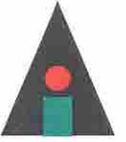
حادي عشر: لجان مجلس الإدارة :

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 رئيسا
- السيد / أشرف شرباز نوابي عضوا
- السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت عضوا





أ. أسندت 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 وفقا 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 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 .
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 تقيد 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 ٢٠١٢ :

عقدت لجنة التدقيق في الشركة اجتماعاتها في سنة ٢٠١٢ كما يلي :

١. الاجتماع الأول بتاريخ ٢٠١٢/١/٢٢ :
بناء على طلب مدققي الحسابات الخارجيين السادة جرانت ثورنتون والدعوة الموجهة من رئيس اللجنة السيد محمد هلال سالم بن طراف وتم الاجتماع بحضور كامل أعضاء اللجنة وحضور ثلاثة من مكتب المدققين الخارجيين وتم التداول في كافة الأمور المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية وأعمال اللجنة والحسابات الختامية للشركة لسنة ٢٠١١ والإجراءات المطلوبة من اللجنة وفق ضوابط الحوكمة الواردة بقرار معالي وزير الاقتصاد رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ والتوجيهات الصادرة من هيئة الأوراق المالية والسلع ، وجرى الاستفسار عن استقالة الرئيس التنفيذي للشركة والبديل الذي سيتولى الإدارة .

٢. الاجتماع الثاني بتاريخ ٢٠١٢/٦/١٣ :
بناء على دعوة رئيس اللجنة السيد محمد هلال سالم بن طراف وبحضور كافة أعضاء اللجنة ومدقق الحسابات الداخلي السيد ظهير عباس نقوي عقدت اللجنة اجتماعها في مقر الشركة مساء يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٢/٦/١٣ واستدعت المدير المالي في الشركة للاطلاع منه على نتائج أعمال الشركة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٢٠١٢/٣/٣١ وتم خلال الاجتماع مراجعة السياسات والإجراءات المحاسبية والمالية المطبقة في الشركة لتسجيل المعاملات وإجراء التصرفات المالية ومدى تقيد الإدارة التنفيذية وموظفي الشركة بقواعد السلوك المهني .





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 رئيسا
- السيد / محمد هلال سالم بن طراف عضوا
- السيد / علي مبارك الصوري عضوا

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 اللجنة اجتماعا واحدا في سنة ٢٠١٢ بحضور جميع أعضائها بتاريخ ٢٠١٢/٤/٢ للنظر في الزيادات المقترحة للموظفين لسنة ٢٠١٢ والمكافآت المقترحة من إدارة الشركة للموظفين لسنة ٢٠١١ والمصادقة عليها .

ثاني عشر: نظام الرقابة الداخلية :

يتولى مهام إدارة الرقابة الداخلية في الشركة السيد / ظهير عباس نقوي الحائز على شهادة ACCA من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين عام ٢٠٠٣ وقد عمل مدقق في عدد من الشركات ومكاتب المحاسبين القانونيين في باكستان خلال الفترة من ٢٠٠٦ لغاية ٢٠١٠ قبل تعيينه في شركتنا وأنه يتمتع بالمهارات التالية :

- معايير التدقيق الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية ISA and IFRS
- إعداد وتحليل المعلومات المالية
- تقييم المخاطر (الإحتمالات والنتائج)
- توثيق النظم وتدقيق الموقف
- تحليل لنقاط الضعف والقوة والفرص المتاحة





وتتولى إدارة الرقابة الداخلية المهام والواجبات التالية وبإشراف مباشر من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة :

أ. 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. يكون لإدارة الرقابة الداخلية في الشركة الاستقلال الكافي في إداؤها لمهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة بحيث يكون لمدير الإدارة الصلاحيات اللازمة التي تمكنه من القيام بعمله على أكمل وجه .

ت. يتولى مدير إدارة الرقابة الداخلية وظيفة ضابط الامتثال بالإضافة لوظيفة التحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة ويتبع في أدائه لمهام عمله مجلس الإدارة مباشرة .

ث. تتولى إدارة الرقابة الداخلية وضع نظم وإجراءات الرقابة الداخلية بناءً على تصور ودراسة للمخاطر التي تواجه الشركة بناءً على تقارير مجلس الإدارة ومراجعي الحسابات ومديري الشركة وأن يتم تحديد ومتابعة تقييم المخاطر بشكل دوري .

ج. 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 .

ح. لم تقع أية مشاكل صغيرة أو كبيرة تذكر في الشركة خلال ٢٠١٢ ولم تتعامل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة خلال السنة مع أية مشكلة ولا توجد مشاكل لم يتم الإقصاص 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 ومعلنه في الوقت المناسب فيما يتعلق بالتقارير المالية والمعلومات والأحداث الجوهرية .

رابع عشر: المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية ٢٠١٢ :

خلال سنة ٢٠١٢ 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 ٢٠١٢ 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 .





سادس عشر: معلومات عامة :

(١) بيان بسعر سهم الشركة في سوق دبي المالي خلال عام ٢٠١٢

الشهر	تاريخ التداول	سعر السهم
يناير ٢٠١٢	٢٠١٢/٠١/٣١	٣٨٣,٥٠
فبراير ٢٠١٢	٢٠١٢/٠٢/٢٨	٣٨٣,٥٠
مارس ٢٠١٢	٢٠١٢/٠٣/٢٩	٣٨٣,٥٠
ابريل ٢٠١٢	٢٠١٢/٠٤/٣٠	٣٨٣,٥٠
مايو ٢٠١٢	٢٠١٢/٠٥/٣١	٣٨٣,٥٠
يونيو ٢٠١٢	٢٠١٢/٠٦/٢٨	٣٨٣,٥٠
يوليو ٢٠١٢	٢٠١٢/٠٧/٣١	٣٨٣,٥٠
اغسطس ٢٠١٢	٢٠١٢/٠٨/٣٠	٣٨٣,٥٠
سبتمبر ٢٠١٢	٢٠١٢/٠٩/٣٠	٣٨٣,٥٠
اكتوبر ٢٠١٢	٢٠١٢/١٠/٣١	٣٨٣,٥٠
نوفمبر ٢٠١٢	٢٠١٢/١١/٢٩	٣٨٣,٥٠
ديسمبر ٢٠١٢	٢٠١٢/١٢/٣٠	٣٨٣,٥٠

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

تاريخ التداول	سعر سهم الشركة	مؤشر السوق	مؤشر القطاع
٢٠١٢/٠١/٣١	٣٨٣,٥٠	١٤٣٥,٧٢	٢٥٢٠,٤٠
٢٠١٢/٠٢/٢٨	٣٨٣,٥٠	١٧٣٠,٤٣	٢٩٤٤,٤٧
٢٠١٢/٠٣/٢٩	٣٨٣,٥٠	١٦٤٨,٨٧	٢٧٨٩,٠٥
٢٠١٢/٠٤/٣٠	٣٨٣,٥٠	١٦٣٠,٩٥	٢٧٢٩,٤٥
٢٠١٢/٠٥/٣١	٣٨٣,٥٠	١٤٧١,٤٩	٢٦١٩,٢٠
٢٠١٢/٠٦/٢٨	٣٨٣,٥٠	١٤٥١,٨٧	٢٥٩٩,٢٤
٢٠١٢/٠٧/٣١	٣٨٣,٥٠	١٥٤٢,٦٤	٢٦٢٩,٩٦
٢٠١٢/٠٨/٣٠	٣٨٣,٥٠	١٥٤٧,٨٢	٢٦١٢,٥٥
٢٠١٢/٠٩/٣٠	٣٨٣,٥٠	١٥٧٨,٧٩	٢٦٥٠,١٧
٢٠١٢/١٠/٣١	٣٨٣,٥٠	١٦١٩,٦١	٢٧٢٢,٤٣
٢٠١٢/١١/٢٩	٣٨٣,٥٠	١٦٠٧,٩٠	٢٦٧٨,٣٣
٢٠١٢/١٢/٣١	٣٨٣,٥٠	١٦٢٢,٥٣	٢٥٨٩,٥٦





٣) بيان توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

(إماراتي ، خليجي ، عربي ، أجنبي)

التصنيف	إماراتي		خليجي		عربي		أجنبي		المجموع	
	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم
أفراد	%٨٠	٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	%٨٠	٨٠٠,٠٠٠
شركات ومؤسسات	-	-	%٢٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	%٢٠	٢٠٠,٠٠٠
المجموع	%٨٠	٨٠٠,٠٠٠	%٢٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	%١٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

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
شركة الخليج للتأمين / الكويت	٢٠٠,٠٠٠	%٢٠
السيد / جمعه سيف راشد بن بخيت	١٧٠,٠٠٠	%١٧
السيد / سعيد محمد الكمدة	١٠٠,٠٠٠	%١٠
السيد / هلال سالم بن طراف	٧٥,٠٠٠	%٧,٥
السيد / محمد هلال سالم بن طراف	٥٠,٠٠٠	%٥
السيد / أشرف شرياز نوابي	٥٠,٠٠٠	%٥





سابع عشر: الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام ٢٠١٢ :

لا شك أن قطاع التأمين واجه في سنة ٢٠١٢ الكثير من الصعوبات أسوة بالقطاعات الاقتصادية الأخرى بسبب الأزمة العالمية وانخفاض الأنشطة الاقتصادية في عموم القطاعات مما أثر سلباً على هذا القطاع تمثل هذا التأثير في نشاطين أساسيين الأول هو انخفاض أعمال التأمين وبالتالي انخفاض حجم الأقساط المنتجة في سنة ٢٠١٢ . والثاني ارتفاع حجم المنافسة بين شركات التأمين الأمر الذي أدى إلى انخفاض في أسعار التأمين وانخفاض حصص عموم الشركات من الأقساط المنتجة في سنة ٢٠١٢ ومنها شركتنا يضاف إلى ذلك الانخفاض في عوائد الاستثمارات العقارية والمالية والفوائد على الودائع مما أدى إلى انخفاض صافي الأرباح المحققة لسنة ٢٠١٢ .

وبالرغم من كل ذلك استطاعت شركتنا بحمد الله المحافظة على مستوى جيد من النشاط والأرباح وزادت موجودات الشركة الاجمالية والصافية وزادت حقوق المساهمين في نهاية سنة ٢٠١٢ .

كما أن الشركة حافظت على تصنيفها (A- Excellent) للسنة السادسة على التوالي من قبل A. M. Best .

رئيس مجلس الإدارة

