

شركة اللاينس للتأمين (ش.م.ع)

تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٤





١. ممارسات الحوكمة الخاصة بالشركة :

واكبت شركة اللانيس 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 . وبناءا على ذلك قامت الشركة باتخاذ الخطوات التالية تنفيذا للقرار المذكور :

- أ. تحديث ومتابعة 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. واصلت إدارة الشركة والإدارات التنفيذية فيها اطلاع مجلس الإدارة على السياسات الاكتتابية والاستثمارية الحذرة التي تتبناها الشركة للمحافظة على أموالها وحماية حقوق مساهميها والمتعاملين معها .
- ث. وضعت إدارة الشركة نظام توصيف الأعمال داخل أقسام الشركة وتم العمل بموجبه .
- ج. مراجعة استثمارات الشركة واتخاذ القرارات الاستثمارية اللازمة لتنويع الاستثمارات وتحسين عوائدها .

٢. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية :

أ. 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 سواءً كانت ربع أو نصف سنوية أو سنوية .

ب. لم تجر أية عملية بيع أو شراء أسهم في الشركة خلال سنة / ٢٠١٤ .





٣. تشكيل مجلس الإدارة :

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

رقم	الإسم	الغنة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضها 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
١	سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم	تنفيذي	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 ويتولى عدة مناصب هامة في عالم الاقتصاد والأعمال منذ سنة ١٩٨٥. وله دور بارز في التنمية الاقتصادية لإمارة دبي وتحت قيادته تحولت طيران الإمارات إلى واحدة من كبريات الشركات العالمية وهي الشركة الأسرع نموا في العالم .	منذ العام ١٩٨٨	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 رئيس مجلس إدارة مجموعة دبي العالمية عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني - دبي رئيس مطارات دبي رئيس هيئة التنمية الاقتصادية في إمارة دبي . عضو مجلس إدارة مؤسسة استثمارات حكومة دبي . رئيس مجلس الطاقة - دبي رئيس لجنة التنمية الاقتصادية - دبي
٢	السيد / جمعه سيف راشد بن بخيت	تنفيذي	من رجال الأعمال 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 .	منذ العام ١٩٨٢	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 سيبس إيمجنج الإمارات رئيس شركة البخيت للمقاولات العامة	



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	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الإسم	٢
		منذ العام ١٩٩٧	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.	مستقل وغير تنفيذي	السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت	٣
		منذ العام ٢٠٠٤	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.	مستقل وغير تنفيذي	السيد / خليفة سالم حميد المشوي	٤

٤- الإسم	السيد / بيجان خسر وشاهي	القبة (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
٥		مستقل وغير تنفيذي	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 .	منذ العام ٢٠١٢		
٦	السيد / علي مبارك الصوري	مستقل وغير تنفيذي	حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة كولورادو في الولايات المتحدة الأمريكية . عمل في مجموعة طيران الإمارات منذ سنة ١٩٨٦ وتقلد العديد من المناصب ومازال يعمل حتى الوقت الحاضر .	منذ العام ٢٠١٢	المدير التنفيذي لشركة اسام للاستثمارات الخاصة.	نائب الرئيس التنفيذي لدارة الرئيس الأعلى لطيران الإمارات .
٧	السيد / أشرف شرباز نوابي	مستقل وغير تنفيذي	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 الإعتماد والتجارة كمدير عام لعمليات الشرق الأوسط والهند والباكستان . بعد إغلاق بنك الإعتماد والتجارة التحق ببنك الإمارات الدولي كمستشار في البنك حتى سنة / ٢٠١٢ .	منذ العام ٢٠١٢		



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	الغنة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الإسم	٤-٨
		منذ العام ٢٠١٢	<p>حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال MBA من بريطانيا .</p> <p>عمل في مجال التأمين على الحياة في الولايات المتحدة الأمريكية لمدة تزيد على عشر سنوات .</p> <p>المدير التنفيذي لوكالات التأمين في شركة اليكو (AIG) في الأردن والصفة الغربية خلال الفترة من العام ٢٠٠٠ حتى عام ٢٠٠٤ .</p> <p>مساعد المدير العام ومدير عام شركة الصقر الوطنية للتأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٢ .</p>	مدير عام الشركة	السيد / أيمن سابا عزارة	٨





ب. بيان تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

١. حدد النظام الأساسي للشركة بالمادة (٣٣) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٢% من صافي الربح السنوي بعد تحويل ١٠% من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني ، ١٠% للاحتياطي النظامي ونسبة ٥% من رأس المال المدفوع كحد أدنى يوزع على المساهمين . وقد كانت المكافآت المخصصة لسنة ٢٠١٤ وفق النظام كما يلي :

البيان	المكافآت
السنة	٢٠١٤
المبلغ	٦٧٠,١٣٦

٢. بموجب قرار الجمعية العمومية يتم منح السيد / نائب رئيس مجلس الإدارة – العضو المنتدب مكافأة سنوية في السنة التي تحقق الشركة فيها أرباح ويتقرر توزيع أرباح على المساهمين عن تلك السنة .

البيان	المكافآت *
السنة	٢٠١٤
المبلغ	لم تحدد بعد

* سيتم تزويدكم بها قبل ٢٠١٥/٤/٣٠ .
علما أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية رواتب أو مخصصات أو بدلات أخرى في سنة ٢٠١٤

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 في سنة ٢٠١٤ .





ت. اجتماعات مجلس الإدارة للعام ٢٠١٤ :

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وبيانات الحضور						الصفة	بيانات أعضاء مجلس الإدارة
الأحد ٢٠١٤/١٢/٢٨	الأربعاء ٢٠١٤/١٠/١	الأربعاء ٢٠١٤/٨/٢٧	الأربعاء ٢٠١٤/٥/٢٨	الأحد ٢٠١٤/٣/٢٣	الأربعاء ٢٠١٤/٢/١٩		
X	X	X	X	X	X	رئيس المجلس	سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
√	√	√	√	√	√	نائب الرئيس	السيد جمعه سيف راشد بن بخيت
√	√	√	√	√	√	عضو	السيد أحمد سيف راشد بن بخيت
√	√	√	√	√	√	عضو	السيد خليفة سالم حميد المشوي
√	√	√	X	√	√	عضو	السيد بيجان خسرو شاهي
√	√	X	√	√	√	عضو	السيد علي مبارك الصوري
√	√	√	√	√	√	عضو	السيد أشرف شرباز نوابي
√	√	√	√	√	√	عضو	السيد أيمن سابا عزارة

√ حضر الاجتماع
X اعتذر عن الحضور

ث. 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 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 وهيئة التأمين والأسواق المالية وتوقيع عقود الإيجار وتجديدها وجميع المستندات ذات الصلة .
٦. الإفصاح عن البيانات المالية للشركة لدى هيئة الأوراق المالية والسلع والسوق المالي.
٧. تعديل الصلاحيات المالية الممنوحة للإدارة التنفيذية بما يتناسب مع الوضع الاقتصادي .

ج. 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 طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفق نفس الشروط التي تعتمدها الشركة في التعامل مع عملائها وقد بلغ مجموع الأقساط المكتتبة للأطراف ذات العلاقة ٣,٣٤٢,٤٢٠ درهم والتعويضات المدفوعة اليهم ٤٥٦,٧٧٤ درهم في سنة / ٢٠١٤ .

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	

ح. بيان تفصيلي بمسؤولي الإدارات التنفيذية في الشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان مجموع الرواتب والبدلات والمكافآت المدفوعة لهم :

م	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	الرواتب والبدلات المدفوعة سنة ٢٠١٤	المكافآت * المدفوعة عن سنة ٢٠١٤
١.	السيد أيمن سابا عزارة	المدير العام	٢٠١٢/٠٢/٨	١,١٨٤,٩٧٧/-	لم تحدد
٢.	السيد ناظم علي خان	مساعد المدير العام للتأمين على الحياة	١٩٧٧/١٠/٢٣	٢٨٦,٠٠٠/-	لم تحدد
٣.	السيد مهادور ارون كومار	مساعد المدير العام للتأمينات العامة	٢٠١٢/١٢/٢٣	٣٢٢,٠٠٠/-	لم تحدد
٤.	السيد عاقل سالم عبد	مساعد المدير العام للشؤون المالية	٢٠٠١/٠٩/٩	٤٤٢,٠٠٠/-	لم تحدد

* سيتم تزويدكم بجدول المكافآت للأسماء المذكورة أعلاه قبل ٢٠١٥/٤/٣٠





٤. مدقق الحسابات الخارجي :

أ. تولى السادة / ديلويت أند تش (الشرق الأوسط) أعمال التدقيق الخارجي للشركة لسنة/ ٢٠١٤ حيث تم اختيارهم بناء على قرار الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في آذار ٢٠١٤ . وهم من شركات التدقيق الدولية المعتمدة في الدولة ويعملون في منطقة الشرق الأوسط منذ العام ١٩٢٦ كما أنهم يتولون تدقيق حسابات العديد من الشركات من خلال ٢٦ مكتب تدقيق في أكثر من خمسة عشر بلدا في المنطقة ويعملون في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ سنة ١٩٦٥ ويقومون بتدقيق حسابات العديد من شركات التأمين في الدولة .
ووفقا لمتابعة أعمال التدقيق في الشركة فإننا نؤكد أنهم يقومون بأداء أعمالهم بأمانة وحيادية تامة .

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

- اسم المكتب
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

- عدد السنوات التي قضاها

سنة واحدة

- كمدقق خارجي للشركة

- إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات

١٣٠,٠٠٠/-

المالية لعام ٢٠١٤ (درهم)

- أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة

الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية

عام ٢٠١٤ (درهم)

لا توجد أية خدمات أو استشارات مقدمة

من مدقق الشركة الخارجي أو أي مدقق

خارجي آخر ولم يتم دفع أية أتعاب في

سنة ٢٠١٤ .

لا يوجد

- تفاصيل وطبيعة الخدمات المقترحة الأخرى

٥. لجنة التدقيق :

أ. قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣/٣/٢٠١٤ إعادة تشكيل لجنة التدقيق من السادة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين كما يأتي :

- السيد / بيجان خسرو شاهي رئيسا

- السيد / أشرف شرباز نوابي عضوا

- السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت عضوا

اسندت إلى اللجنة المهام والواجبات المبينة أدناه وكل ما جاء بقرار وزير الاقتصاد رقم ٥١٨ سنة 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 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 .
 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 .
- إن دور اللجنة هو دعم مجلس الإدارة في أداء مهامه لضمان فعالية استخدام الموارد المتوفرة ومتابعة تنفيذ أعمال مدقق الحسابات الخارجي ومراجعة نظام الرقابة الداخلية في الشركة .





ب . اجتماعات اللجنة خلال سنة ٢٠١٤ :

عقدت لجنة التدقيق في الشركة اجتماعاتها خلال سنة ٢٠١٤ بالتواريخ التالية وبحضور جميع أعضائها :

الاجتماع الأول	بتاريخ ٢٠١٤/٣/٢٣ وبحضور كافة أعضاء اللجنة ومدير التدقيق الداخلي.
الاجتماع الثاني	بتاريخ ٢٠١٤/٥/٢٨ وبحضور كافة أعضاء اللجنة ومدير التدقيق الداخلي.
الاجتماع الثالث	بتاريخ ٢٠١٤/١٠/١ وبحضور كافة أعضاء اللجنة ومدير التدقيق الداخلي.

٦ . لجنة الترشيحات والمكافآت :

أ . قرر مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٤/٣/٢٣ إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين وكما يلي :

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

تولت اللجنة خلال سنة ٢٠١٤ 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 ٢٠١٤ كما يلي وبحضور جميع أعضائها :

الاجتماع الأول بتاريخ ٢٠١٤/٣/٥ وبحضور كافة أعضاء اللجنة وفيها تمت المصادقة على التعديلات المقترحة من إدارة الشركة لرواتب الموظفين .
الاجتماع الثاني بتاريخ ٢٠١٤/٣/٢٤ وبحضور كافة أعضاء اللجنة للموافقة على تكريم مدير عام وموظفي الشركة في ضوء النتائج الفعلية لأعمالها والأرباح المحققة عن سنة ٢٠١٣ .

٧. نظام الرقابة الداخلية :

أ. يقر مجلس إدارة الشركة بسمووليته 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 سنة ٢٠١٤ السيد / شيخ زوهيب حياة الحائز على شهادة CICA من الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة MA 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 .

ت. تولى السيد / شيخ زوهيب حياة مهام ضابط الامتثال في الشركة وقد تم تنصيب المواطن السيد / محمد خليفة سالم للعمل معه كي يتولى تدريبه على مهام ضابط الامتثال في الشركة لكي يتم اسناد هذه المهمة له في المستقبل وبناء على توجيهات هيئة التأمين بإسناد هذه المهمة إلى أحد الموظفين المواطنين .

ث. تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالتعامل مع أية مشاكل 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 ٢٠١٤ أية مشاكل صغيرة أو كبيرة تذكر كي تتعامل معها إدارة الرقابة الداخلية ولا توجد مشاكل لم يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي والحسابات الختامية للشركة لسنة / ٢٠١٤ .





ج. تقوم إدارة الرقابة الداخلية بإعداد خطة التدقيق السنوية مع لجنة التدقيق والإدارات المعنية داخل الشركة ومن ثم تنفيذ الخطة الموضوعة بالإضافة إلى تنفيذ أية مهام أو واجبات أخرى يطلبها مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق .

٨. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية:

حسب كتاب هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ت م/خ/٥٤١/٢٠١٤ ص ع بتاريخ ٢٠١٤/٦/١١ تم قيد مخالفة في السجل المهني الخاص بالشركة لسنة / ٢٠١٤ بسبب التأخر في الإفصاح عن المعلومات الخاصة بالشركة من خلال نظام الإفصاح الإلكتروني (XBRL) عن البيانات المالية السنوية للعام / ٢٠١٣ وبيانات الربع الأول من العام ٢٠١٤ نظراً لعدم استلام قرار مجلس إدارة الهيئة الخاص بالإفصاح رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٣ في حينه وعدم الاطلاع على التوضيحات والتوقيعات المحددة بالقرار المذكور بخصوص الإفصاح وكون تطبيق النظام يجري لأول مرة علماً أن شركتنا قامت بالاتصال بالموظفين المعنيين في الهيئة والحصول على نسخة من القرار المذكور والتسجيل في النظام ودفع الرسوم المقررة لسنة / ٢٠١٤ والتنسيق معهم للتعرف على آلية الدخول إلى النظام و تحميل المعلومات المختصة على النماذج الواردة فيه لسنة / ٢٠١٣ والربع الاول / ٢٠١٤ واعتمادها من مدققي حسابات الشركة ومن ثم تحميلها على النظام بنجاح وحسب الأصول واستمر الإفصاح في الفترات اللاحقة بشكل منتظم ضمن المواعيد المحددة وبدون أية مشاكل .

٩. مساهمة الشركة خلال العام ٢٠١٤ 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 .





١٠ . معلومات عامة :

أ) بيان بسعر سهم الشركة في سوق دبي المالي خلال عام ٢٠١٤

الشهر	تاريخ التداول	سعر السهم
يناير ٢٠١٤	٢٠١٤/٠١/٣١	٣٨٣,٥٠
فبراير ٢٠١٤	٢٠١٤/٠٢/٢٨	٣٨٣,٥٠
مارس ٢٠١٤	٢٠١٤/٠٣/٣١	٣٨٣,٥٠
أبريل ٢٠١٤	٢٠١٤/٠٤/٣٠	٣٨٣,٥٠
مايو ٢٠١٤	٢٠١٤/٠٥/٣١	٣٨٣,٥٠
يونيو ٢٠١٤	٢٠١٤/٠٦/٣٠	٣٨٣,٥٠
يوليو ٢٠١٤	٢٠١٤/٠٧/٣١	٣٨٣,٥٠
أغسطس ٢٠١٤	٢٠١٤/٠٨/٣١	٣٨٣,٥٠
سبتمبر ٢٠١٤	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٣٨٣,٥٠
أكتوبر ٢٠١٤	٢٠١٤/١٠/٣١	٣٨٣,٥٠
نوفمبر ٢٠١٤	٢٠١٤/١١/٣٠	٣٨٣,٥٠
ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٤/١٢/٣١	٣٨٣,٥٠

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

تاريخ التداول	سعر سهم الشركة	مؤشر السوق	مؤشر القطاع
٢٠١٤/٠١/٣١	٣٨٣,٥٠	٣٧٧٠,٣٨	٢٦٧٣,٨٨
٢٠١٤/٠٢/٢٨	٣٨٣,٥٠	٤٢٢٠,٤٥	٢٦٠٣,٥١
٢٠١٤/٠٣/٣١	٣٨٣,٥٠	٤٤٥٠,٨٢	٢٥٦٢,٦٢
٢٠١٤/٠٤/٣٠	٣٨٣,٥٠	٥٠٥٨,٩٥	٢٥٠٣,٧٧
٢٠١٤/٠٥/٣١	٣٨٣,٥٠	٥٠٨٧,٤٧	٢١٤٥,٣٠
٢٠١٤/٠٦/٣٠	٣٨٣,٥٠	٣٩٤٢,٨٢	١٨٩٥,٨١
٢٠١٤/٠٧/٣١	٣٨٣,٥٠	٤٨٣٣,٢٤	٢١٠٠,٩٩
٢٠١٤/٠٨/٣١	٣٨٣,٥٠	٥٠٦٢,٩٦	٢١٤٨,٥٥
٢٠١٤/٠٩/٣٠	٣٨٣,٥٠	٥٠٤٢,٩٢	٢١٨٩,٧٨
٢٠١٤/١٠/٣١	٣٨٣,٥٠	٤٥٤٥,٣٩	٢٠١٨,٦٠
٢٠١٤/١١/٣٠	٣٨٣,٥٠	٤٢٨١,٤٣	١٨٥٠,٢٦
٢٠١٤/١٢/٣١	٣٨٣,٥٠	٣٧٧٤,٠٠	١٦٩٦,١٢





ت) بيان توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
(إماراتي ، خليجي ، عربي ، أجنبي)

المجموع		أجنبي		عربي		خليجي		إماراتي		التصنيف
عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة	
٨٠٠,٠٠٠	%٨٠	-	-	-	-	-	-	٨٠٠,٠٠٠	%٨٠	أفراد
٢٠٠,٠٠٠	%٢٠	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	%٢٠	-	-	شركات ومؤسسات
١٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	%٢٠	٨٠٠,٠٠٠	%٨٠	المجموع

ث) بيان المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر :

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

ج. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام ٢٠١٤ :

لا شك أن قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة واجه في العام ٢٠١٤ نفس ظروف المنافسة الحادة بين شركات التأمين الامر الذي أدى إلى انخفاض حاد في أسعار التأمين وانعكس سلباً على حجم الأقساط مع ارتفاع حجم الأخطار بالرغم من النمو الاقتصادي المتحقق يضاف إلى ذلك انخفاض العوائد على استثمارات شركات التأمين . 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 / ٢٠١٤ وحافظت الشركة وللسنة الثامنة على التوالي على تصنيفها (A – Excellent) من قبل A.M.Best .

الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

