

# شركة اللاينس للتأمين (ش.م.ع.)

## تقرير الحوكمة لعام 2016



## 1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركة خلال عام 2016 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 (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 بمراجعة استثمارات الشركة واتخاذ القرارات الاستثمارية اللازمة لتنويع الاستثمارات وتحسين عوائدها .
- ج. تحديث أنظمة العمل والمكاتب في إدارات الشركة بما يمكنها من تحسين الخدمات المقدمة لجمهور المتعاملين وتخفيض النفقات .

## 2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة :

أ. إن معاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم وكذلك الموظفين المطلعين على البيانات المالية في الأوراق المالية تحكمها القواعد المعتمدة في الشركة وفق قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 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 التصرف في أية أوراق مالية للشركة قبل (10) أيام من الإعلان عن أية معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم إذا كانت المعلومات ناتجة عن أحداث مفاجئة وقبل (15) يوم من نهاية الفترة المالية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية سواء كانت ربع سنوية أو نصف سنوية أو سنوية.

ب. لم تجر أية عملية بيع أو شراء أسهم في الشركة خلال سنة 2016/ .

### 3. تشكيل مجلس الإدارة :

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

الاسم	الفئة (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
1 سمو الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم	غير تنفيذي ومستقل	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 1985. وله دور بارز في التنمية الاقتصادية لإمارة دبي وتحت قيادته تحولت طيران الإمارات إلى واحدة من كبريات الشركات العالمية وهي الشركة الأسرع نمواً في العالم .	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 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
2 السيد / سعيد محمد الكعدة	غير تنفيذي ومستقل	من رجال الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة ، عمل لمدة تزيد عن الثلاثين عاماً 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 " الكعدة للاستثمارات وشركة فيرست سيكيورتي جروب .	انتخب في عام 2015	لا يوجد.	لا يوجد.



مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	المدة التي قضتها كعضو في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب له	الخبرات / المؤهلات	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الإسم	رقم
لا يوجد	لا يوجد	منذ العام 1997	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.	غير تنفيذي ومستقل	السيد / أحمد سيف راشد بن بخيت	3
لا يوجد	لا يوجد	منذ العام 2004	من رجال الأعمال وحائز على الشهادات والورقات 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.	غير تنفيذي ومستقل	السيد / خليفة سالم حميد المشوي	4



٢٠٠	الإسم	اللقبة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات / المؤهلات	المدّة التي قضّاها 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 خسروشاھي	غير تنفيذي ومستقل	<p>حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دركسل في الولايات المتحدة الأمريكية سنة 1986</p> <p>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 .</p> <p>الرئيس التنفيذي لمجموعة AIG – أعمال التأمينات العامة في سيؤل – كوريا الجنوبية خلال الفترة من 2001 – 2004 .</p> <p>الرئيس التنفيذي لشركة فوجي لتأمين الحريق والبحري في اليابان سنة 2004 .</p> <p>الرئيس التنفيذي في فير فاكس المالية القابضة في بريطانيا من سنة 2009 حتى الوقت الحاضر .</p>	منذ العام 2012	<p>عضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين في الكويت .</p> <p>عضو مجلس إدارة شركة تأمين البحرين والكويت .</p> <p>عضو مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي – في الأردن</p> <p>عضو مجلس إدارة شركة العرب المصرية للتأمين في مصر</p> <p>عضو مجلس إدارة المشرق العربي للتأمين في الأردن</p>	لا يوجد
6	السيد / علي مبارك الصوري	غير تنفيذي ومستقل	<p>حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة كولورادو في الولايات المتحدة الأمريكية .</p> <p>عمل في مجموعة طيران الإمارات منذ سنة 1986 وتقلد العديد من المناصب ومارال يعمل حتى الوقت الحاضر .</p>	منذ العام 2012	المدير التنفيذي لشركة اسام للاستثمارات الخاصة.	نائب الرئيس التنفيذي لدائرة الرئيس الأعلى لطيران الإمارات .
7	السيد / أشرف شرباز نوابي	غير تنفيذي ومستقل	<p>مساعد مدير فرع البنك المتحد – باكستان في دبي عام 1967 .</p> <p>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 الاوسط والهند والباكستان .</p> <p>بعد إغلاق بنك الاعتماد والتجارة التحق ببنك الإمارات الدولي كمستشار في البنك حتى سنة / 2012 .</p>	منذ العام 2012	لا يوجد	لا يوجد





رقم	الإسم	الغنة (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
8	السيد / محمد جمعه سيف راشد بن بخيت	غير تنفيذي ومستقل	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 .	انتخب في العام 2015	لا يوجد	لا يوجد
9	السيد / أيمن سابا عزارة	تنفيذي - مدير عام الشركة	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 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 2004 - 2012 وأصبح المدير العام فيها عام 2008.	منذ العام 2012	لا يوجد	لا يوجد



ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام / 2016 :  
لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة في العام 2016 .

ت. بيان أسباب عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة :  
لا توجد أية أسهم في الشركة مملوكة أو مسجلة بإسم عنصر نسائي وطني أو أجنبي لكي يتم الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولم يترشح أحد. وسيتم أخذ ذلك بنظر الاعتبار في انتخابات مجلس الإدارة في المستقبل عند مساهمة العنصر النسائي ، ولم يتم انتخاب أي عضو جديد في مجلس الإدارة خلال سنة 2016 .

ث. بيان تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

1. 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 2015 وفق النظام الأساسي كما يلي :

البيان	المكافآت المدفوعة
السنة	2015
المبلغ	604,062

علما أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية رواتب أو مخصصات أو بدلات أخرى في سنة 2015.

2. حدد النظام الأساسي للشركة بالمادة (38) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة لا تتجاوز 10% من الأرباح السنوية توزع على مجلس الإدارة. وقد خصص لسنة 2016 وفق النظام الأساسي كما يلي :

البيان	المكافآت المدفوعة
السنة	2016
المبلغ	1,243,332

علما أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية رواتب أو مخصصات أو بدلات أخرى في سنة 2016.

3. لم يمنح أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء اللجان المشكلة بموجب ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي الصادرة بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 أية مكافآت أو بدلات أو أتعاب أخرى في سنة 2016 .



## ج. اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2016 :

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وبيانات الحضور					الصفة	بيانات أعضاء مجلس الإدارة
الأربعاء 2016/12/7	الأربعاء 2016/9/28	الثلاثاء 2016/5/3	لأربعاء 2016/3/2	الاثنين 2016/2/8		
√	X	X	X	X	رئيس المجلس	سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
√	√	√	√	√	نائب الرئيس	السيد سعيد محمد الكمة
√	√	√	√	√	عضو	السيد أحمد سيف راشد بن بخيت
√	√	√	√	√	عضو	السيد خليفة سالم حميد المشوي
√	√	X	X	X	عضو	السيد بيجان خسرو شاهي
√	√	√	√	√	عضو	السيد علي مبارك الصوري
√	X	X	√	√	عضو	السيد أشرف شرباز نوابي
√	√	√	√	√	عضو	السيد محمد جمعه سيف بن بخيت
√	√	√	√	√	عضو	السيد أيمن سابا عزارة

√ حضر الاجتماع  
X اعتذر عن الحضور

## ح. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس الى الإدارة :

1. تخويل السيد سعيد محمد الكمة نائب رئيس مجلس الإدارة صلاحية التوقيع على معاملات الشركة المالية مجتمعاً مع مدير عام الشركة لما لا يتجاوز خمسة ملايين درهم فقط لفترة غير محددة.
2. تخويل السيد علي مبارك الصوري عضو مجلس الإدارة صلاحية التوقيع على المعاملات المالية للشركة مجتمعاً مع مدير عام الشركة لما لا يتجاوز خمسة ملايين درهم لفترة غير محددة .
3. التفويض الممنوح من رئيس مجلس الإدارة إلى عضو مجلس الإدارة - المدير العام لفترة غير محددة :

تم تفويض المدير العام للشركة للصلاحيات التالية :

- أ. توقيع المستندات المرتبطة بأعمال الشركة وفروعها في الدولة وتقديم الطلبات ومتابعتها لدى الجهات الحكومية .
- ب. تمثيل الشركة في إبرام عقود التأمين مع العملاء وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين والوسطاء وكافة الجهات الأخرى .
- ت. المطالبة والمقاضاة لتحصيل حقوق وديون الشركة وتعيين المحامين لهذا الغرض وتمثيل الشركة أمام القضاء والمحاكم .
- ث. تعيين الموظفين من ذوي الخبرة والكفاءة.





- ج. 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 .
- ح. الإفصاح عن البيانات المالية للشركة لدى هيئة الأوراق المالية والسلع والسوق المالي.
- خ. تعديل الصلاحيات المالية الممنوحة للإدارة التنفيذية بما يتناسب مع الوضع الاقتصادي.
- د. له حق تفويض الغير بكل أو بعض الصلاحيات الممنوحة له.

4. تشكيل لجنة الاستثمارات من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم تتولى النظر في مجالات الاستثمار الممكنة ودراستها واستثمار اموال الشركة فيها :

- السيد أشرف شرباز نوابي رئيساً
- السيد بيجان خسروشاهي عضواً
- السيد أيمن سابا عزارة عضواً

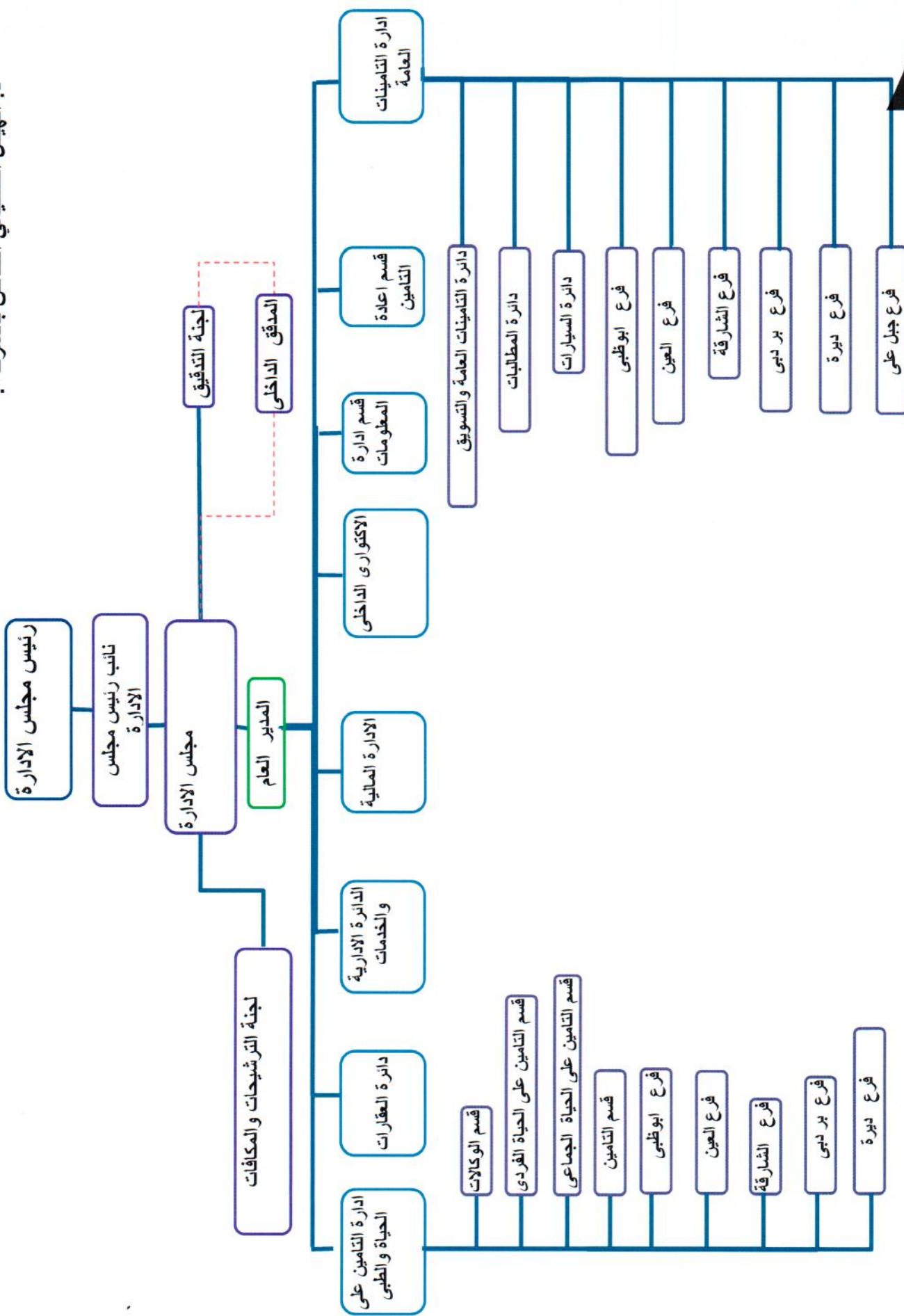
خ. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل:

قامت الشركة في إطار الأعمال الاعتيادية بإصدار وثائق تأمين وتحصيل أقساط و سداد تعويضات إلى 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 المكتتبة للأطراف ذات العلاقة 4,577,897 درهم والتعويضات المدفوعة اليهم 1,546,459 درهم في سنة / 2016.

تفصيل الأطراف ذات العلاقة :

الاسم	الصفة	الأقساط المكتتبة	التعويضات المدفوعة
سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم	رئيس مجلس الإدارة	1,262,131	15,400
ورثة المرحوم السيد جمعه سيف	نائب رئيس مجلس الإدارة سابقاً	36,653	-
السيد أحمد سيف راشد بن بخيت	عضو مجلس الإدارة	25,420	-
السيد خليفة سالم حميد المشوي	عضو مجلس الإدارة	18,700	4,000
شركات أخرى مملوكة كلياً من ورثة المرحوم جمعه بن بخيت	مساهمين بالشركة	1,587,099	765,177
شركات أخرى مملوكة جزئياً من ورثة المرحوم جمعه بن بخيت	مساهمين بالشركة	1,647,912	761,882

د. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة :





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

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2016 (درهم)	المكافآت * المدفوعة عن سنة 2016	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2016 أو تستحق مستقبلاً
1.	المدير العام	2012/02/8	1,231,514	لم تحدد	لا يوجد
2.	مساعد المدير العام المالي	2001/09/9	493,000	لم تحدد	لا يوجد
3.	مساعد المدير العام للتأمينات العامة	2012/12/23	375,000	لم تحدد	لا يوجد
4.	مساعد المدير العام - تأمين الحياة	2015/3/15	429,000	لم تحدد	لا يوجد
5.	مدير إعادة التأمين	1979/01/02	333,000	لم تحدد	لا يوجد
6.	مسؤول الموارد البشرية	2016/10/03	44,032	لم تحدد	لا يوجد
7.	مسؤول قسم إدارة المعلومات	2006/06/01	243,000	لم تحدد	لا يوجد
8.	الاكتواري الداخلي	2016/4/17	140,800	لم تحدد	لا يوجد
9.	مسؤول دائرة العقارات	2011/11/13	124,000	لم تحدد	لا يوجد

\* سيتم تزويدكم بجدول المكافآت عند اعتمادها.

#### 4. مدقق الحسابات الخارجي :

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة:  
تولى السادة / جرانت ثورنتون أعمال التدقيق الخارجي للشركة لسنة/ 2016 حيث تم اختيارهم بناء على قرار الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 2016/3/29 . وهم من شركات التدقيق الدولية المعتمدة في الدولة ويعملون في منطقة الشرق الأوسط منذ العام 1966 كما أنهم يتولون تدقيق حسابات العديد من الشركات من خلال 14 مكتب تدقيق في المنطقة ويعملون في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ سنة 1998 ويقومون بتدقيق حسابات العديد من شركات التأمين في الدولة .

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

- اسم المكتب : جرانت ثورنتون
- عدد السنوات التي قضاها كمدقق خارجي للشركة : سنة واحدة.
- إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2016: -/180,000 درهم وتشمل أتعاب تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 2016/12/31 و مراجعة حسابات الربع الأول ، الثاني و الثالث للسنة 2016 بالإضافة إلى التقارير المطلوبة من الهيئات الحكومية.



- أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف لا يوجد التدقيق للبيانات المالية لعام 2016 :
- تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى : لا يوجد
- بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي لا توجد أية خدمات مقدمة للشركة من مدقق آخر غير مدقق حسابات الشركة الخارجي بتقديمها خلال حسابات خارجي آخر خلال سنة 2016 . العام 2016 :

## 5. لجنة التدقيق :

أ. تتألف 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 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 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 .

## ب . اجتماعات اللجنة خلال سنة 2016 :

عقدت لجنة التدقيق في الشركة اجتماعاتها خلال سنة 2016 بالتواريخ التالية وبحضور جميع أعضائها :

- |                 |   |
|-----------------|---|
| الاجتماع الأول  | بتاريخ 2016/2/28 وبحضور كافة أعضاء اللجنة ومدير الرقابة الداخلية وتمت مناقشة المتطلبات الجديدة لإعداد التقارير لشركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة، كما تم اعتماد سياسة مكافحة غسيل الأموال . |
| الاجتماع الثاني | بتاريخ 2016/5/30 وبحضور كافة أعضاء اللجنة ومشاركة مدير الرقابة الداخلية وتمت مناقشة خطة التدقيق الداخلي السنوية، و مراجعة التقارير الرقابية.  |
| الاجتماع الثالث | بتاريخ 2016/09/28 بحضور كافة أعضاء اللجنة ومشاركة مدير الرقابة الداخلية وتمت مناقشة نتائج تدقيق أعمال قسم التأمين الطبي.  |
| الاجتماع الرابع | بتاريخ 2016/12/07 بحضور كافة أعضاء اللجنة ومشاركة مدير الرقابة الداخلية لمناقشة أعمال الرقابة لسنة / 2016 وخطة العمل لسنة / 2017.   |



## 6. لجنة الترشيحات والمكافآت :

أ. تشكلت لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين وكما يلي :

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

تولت اللجنة خلال سنة 2016 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 .
- ب. عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاتها في سنة 2016 كما يلي وبحضور جميع أعضائها :

الاجتماع الأول بتاريخ 2016/3/29 وبحضور كافة أعضاء اللجنة لمناقشة التعديلات المقترحة من إدارة الشركة على رواتب الموظفين والإكراميات عن سنة 2015 و المصادقة عليها .

الاجتماع الثاني بتاريخ 2016/5/3 وبحضور كافة أعضاء اللجنة لمناقشة قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الأنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة .



## 7. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :

أ. تم تشكيل لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين من :

- السيد / عاقل سالم عبد رئيسا
- السيد / شيخ زوهيب حياة عضوا
- السيد / ايهاب رضوان طلبه عضوا

ب. تولت اللجنة خلال سنة 2016 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 و موظفيها في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة.
2. إعداد سجل خاص و متكامل 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 و بعملائها بالمحافظة على سرية تلك البيانات و المعلومات و عدم 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 و تحملهم 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. 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 سنة 2016 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 2003 – 2013 .

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 بناء 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 2016 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 / 2016 .

ج. 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 .

## 9. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية: لم ترتكب الشركة أية مخالفات خلال سنة / 2016 .

10. مساهمات الشركة خلال العام 2016 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 للمعاقين بمبلغ قدره عشرة آلاف درهم وجمعية الإمارات للمعاقين بصرياً بمبلغ قيمته عشرة آلاف درهم ونادي خورفكان للمعاقين بمبلغ عشرة آلاف درهم ، 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.





**11. معلومات عامة :**  
**أ) بيان بسعر سهم الشركة في سوق دبي المالي خلال عام 2016 :**

الشهر	تاريخ التداول	سعر الإغلاق	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير 2016	2016/01/31	383,50	383,50	383,50
فبراير 2016	2016/02/29	383,50	383,50	383,50
مارس 2016	2016/03/31	383,50	383,50	383,50
أبريل 2016	2016/04/30	383,50	383,50	383,50
مايو 2016	2016/05/31	383,50	383,50	383,50
يونيو 2016	2016/06/30	383,50	383,50	383,50
يوليو 2016	2016/07/31	383,50	383,50	383,50
أغسطس 2016	2016/08/31	383,50	383,50	383,50
سبتمبر 2016	2016/09/30	383,50	383,50	383,50
أكتوبر 2016	2016/10/31	383,50	383,50	383,50
نوفمبر 2016	2016/11/30	383,50	383,50	383,50
ديسمبر 2016	2016 /12/31	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
2016/01/31	383.50	2,997.77	1,333.30
2016/02/29	383.50	3,239.70	1,371.14
2016/03/31	383.50	3,355.53	1,508.62
2016/04/30	383.50	3,491.91	1,484.45
2016/05/31	383.50	3,313.72	1,409.16
2016/06/30	383.50	3,311.10	1,403.18
2016/07/31	383.50	3,484.32	1,480.33
2016/08/31	383.50	3,504.40	1,455.52
2016/09/30	383.50	3,474.38	1,456.56
2016/10/31	383.50	3,332.41	1,456.57
2016/11/30	383.50	3,360.91	1,434.42
2016 /12/31	383.50	3,530.88	1,527.70



ج) بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2016/12/31 :

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 2016/12/31:

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	300,000	30%
3 السادة / شركة الخليج للتأمين	200,000	20%
4 السيد / سعيد محمد الكمدة	100,000	10%
5 السيد / أشرف شرباز نوابي	50,000	5%

هـ) بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2016/12/31 حسب الجدول التالي :

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1 أقل من 50,000	7	100,000	10%
2 من 50,000 إلى أقل من 500,000	5	900,000	90%
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 و السلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016:

- بيانات مسؤول علاقات المستثمرين:

الإسم : مريم جمعه سيف

البريد الإلكتروني : maryam@alliance-uae.com

رقم الهاتف : 0097146051114

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين:

http://www.alliance-uae.com/investor-relations/




ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2016 :

- اجتماع الجمعية العمومية الخاصة في يوم الأثنين الموافق 2016/05/30 :

وافقت الجمعية العمومية للشركة بقرار خاص على تعديل النظام الاساسي للشركة ليتماشى مع أحكام القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية ، واستكمال الاجراءات اللازمة لذلك .

ج. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2016 :

لا شك أن قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة واجه في العام 2016 نفس ظروف المنافسة الحادة بين شركات التأمين في السنين السابقة ، الامر الذي أدى إلى انخفاض في أسعار التأمين وانعكس سلبا 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 / 2016 وحافظت الشركة وللسنة العاشرة على التوالي على تصنيفها (A – Excellent) من قبل A.M.Best . كما تمكنت الشركة خلال العام 2016 من مضاعفة عدد المواطنين العاملين فيها من خلال سياسة التوطين المعمول بها بالشركة والتي تحرص على استثمار الكفاءات الوطنية فيها.

  
الشيخ / أحمد بن سعيد آل مكتوم  
رئيس مجلس الإدارة

26/2/2017