

شركة العين الأهلية للتأمين (ش.م.ع)



تأسست في أبوظبي بموجب القانون رقم (١٨) لسنة ١٩٧٥
مسجلة تحت رقم ٣ في ١٩٨٤/٨/٨ وتخضع لأحكام القانون رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧
في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله
رأس المال المدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم

تقرير الحوكمة للعام

٢٠١٩



أولاً :

ممارسات حوكمة الشركات :-

١ - تطبيق مبادئ الحوكمة :

كانت شركة العين الأهلية للتأمين من الشركات التي تفاعلت مع توجه السوق المالي لتطبيق القوانين الحاكمة للشركات (**Corporate Governance**) منذ مخاطبتها عام ٢٠٠٥ وقد أبدت ملاحظاتها بذات الشأن لتنتهي إلى مساندة كل المساعي الهادفة إلى مواكبة أحدث أساليب الإدارة والملكية وتطبيق الممارسات الفاعلة للتطوير المؤسسي والتحديث لمواجهة التحديات ولتحقيق النمو المطرد والاستقرار للكيانات الاقتصادية بالدولة باستدامة إيجابية مبنية على أسس منهجية وبمهارة احترافية تتوافق مع النسيج الاجتماعي والاقتصادي القائم بالدولة وخصوصياته.

ان تطبيق نظام الحوكمة بمزاياه في قيادة التغيير وإعادة الهيكلة يضمن تحسن الأداء والاستمرارية وتقليل المخاطر ودعم المسؤولية والشفافية ويراعي حقوق المساهمين وهو ما كان محل اعتبار لدى مجلس إدارة الشركة .

وبناءً على ما تقدم فقد التزمت الشركة بتطبيق قواعد الإفصاح والشفافية في سبيل تعزيز الثقة ليصدر قرار مجلس ادارتها في ٢٠١٠/٤/١٩ بإنزال نظام ضوابط الحوكمة كاملاً وفق أحكام القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ .

٢- كما ان الشركة التزمت وتعمل بموجب قواعد ضوابط الحوكمة الواردة بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته الذي حل محل القرار الوزاري رقم : ٢٠٠٩/٥١٨ .

ثانياً :

تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية :-

١- ان تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأي من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة مؤطرة بأحكام وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع ومنها المادة (١٤) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢) لسنة ٢٠٠١ في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق .

هذا من جهة ومن جهة أخرى يحظر على أعضاء المجلس والموظفين التداول في أسهم الشركة أو الشركة الأم أو التابعة أو الشقيقة لها في الأجل القصيرة بقصد المضاربة سواء بشكل يومي أو بشكل أسبوعي ، كما يحظر عليهم تداول هذه الأسهم بقصد إيهايم باقي المستثمرين والتأثير على أسعار الشركة سواء تم ذلك بشكل مباشر أو غير مباشر ، كما يحظر عليهم التداول في أسهم الشركة عندما يصل إلى علمهم معلومات عن أي أحداث أو قرارات مهمة من شأنها التأثير على سعر سهم الشركة وفي جميع الأحوال لا يجوز لأعضاء مجلس إدارة الشركة ومديرها العام أو كبار التنفيذيين أو أي شخص من الموظفين المطلعين على المعلومات الجوهرية للشركة التصرف بنفسه أو بواسطة غيره في أي أوراق مالية للشركة أو الشركة الأم أو التابعة أو الشقيقة أو الحليفة للشركة خلال الفترات الآتية :



- قبل (١٠) عشرة أيام عمل من الاعلان عن أي معلومات جوهرية ما لم تكن تلك المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة أو مفاجئة.
- قبل (١٥) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

بيان ملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم باسم الشركة خلال

٢٠١٩

وفق نظام الإفصاح وعملاً بأحكام المادة (٣٦) من النظام الخاص بالإفصاح والشفافية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع وحسب البريد الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية للشركة المؤرخ ٢٠٢٠/١/٥ فإن ملكية وعمليات التداول بأسمهم الشركة الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم من الدرجة الأولى للعام ٢٠١٩ كالتالي:-

م	الاسم	الأسهم المملوكة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
١	محمد جوعان راشد البادي الظاهري	١,٥٤٢,٣٠٧	-	-
	موزة عايض جابر المزروعى (زوجة)	٢٧,٧٨٠	-	-
	أحمد محمد جوعان راشد البادي (ابن)	٧٤٩,٨١٢	-	-
	مها محمد جوعان راشد البادي الظاهري (أبنة)	٨,٧٣٠	-	-
	فارس محمد جوعان راشد الظاهري (ابن)	٥٠,٠٠٠	-	-
٢	خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	٨١٨,٢١٦	-	-
٣	محمد الفندي غانم عطيش المزروعى	١٥٩,٩٦٠	-	-
٤	سعيد علي صالح أحمد الكويتي	٢٥٢,٠١٢	-	-
٥	غيث هامل بن خادم الغيث القبسي	١٠٠,٦٥٨	-	-
	حمده خليفة فريح القبسي (والدة)	٩٨,٠٠٠	-	-
٦	محمد عبد الجبار عبد المحسن أحمد الصايغ (ممثل شركة مجلس أبوظبي للاستثمار)	-	-	-
٧	فيصل جاسم محمد الخلوفي (ممثل شركة مجلس أبوظبي للاستثمار)	-	-	-

ثالثاً : تشكيل مجلس الإدارة :-

١- بيان تشكيل مجلس الإدارة حسب فئات أعضائه :

يتكون مجلس إدارة الشركة حالياً من سبعة أعضاء يتم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية وتكون مدة العضوية في المجلس لثلاث سنوات.

م	الاسم	الصفة	الفئة	الخبرات / المؤهلات	مدة العضوية منذ
(١)	محمد جوعان راشد البادي الظاهري	رئيس المجلس	غير تنفيذي/غير مستقل	- رجل أعمال . - خبرة ومالك ومساهم رئيسي في العديد من المشاريع العقارية والسياحية والنفطية ٠٠٠٠٠٠ - مؤسس ومالك مجموعة البادي منذ ١٩٦٧	١٩٧٦



	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس إدارة أبوظبي الوطنية للمشاريع الصناعية (ADNIP) سابقاً. - عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي الوطني (سابقاً) منذ ١٩٦٨ إلى ٢٠٠٩. - عضو سابق بغرفة تجارة وصناعة أبوظبي. 				
٢٠٠٦	<ul style="list-style-type: none"> - رجل أعمال. - ماجستير في علوم الإدارة المالية من جامعة جورج واشنطن. - خبرة في الاستثمار المصرفي والمشاريع. - أمين سر مجلس إدارة بنك أبوظبي الوطني (سابقاً). - نائب مدير عام قطاع الاستثمار المصرفي ببنك أبوظبي الوطني (سابقاً). - رئيس مجموعة إدارة الأصول والصناديق والمحافظ الاستثمارية ببنك أبوظبي الوطني (سابقاً). - عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة أبوظبي (سابقاً). - رئيس مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين. - رئيس المجلس التنفيذي لاتحاد التأمين الخليجي. 	غير تنفيذي/مستقل	نائب الرئيس	خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	(٢)
١٩٧٩	<ul style="list-style-type: none"> - رجل أعمال. - عضو في أول مجلس استشاري لإمارة أبوظبي (سابقاً). - خبرة في مجال خدمات النفط والاستثمار. - خبرة في استجلاب الشركات العالمية لتنفيذ مشاريع بالدولة. 	غير تنفيذي/غير مستقل	عضو	محمد الفندي غانم عطيش المزروعى	(٣)
٢٠٠٣	<ul style="list-style-type: none"> - رجل أعمال. - خبرة في المجال الاستثماري والعقاري. - عضو المجلس الاستشاري الوطني لإمارة أبوظبي. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة آل غيث القابضة. - عضو مجلس أبوظبي للتوطين (سابقاً). - عضو مجلس إدارة شركة الجرافات البحرية (سابقاً). - رئيس مجلس إدارة شركة برستيج جت للطيران الخاص (سابقاً). 	غير تنفيذي / مستقل	عضو	غيث هامل بن خادم الغيث القببسي	(٤)



٢٠٠٦	<ul style="list-style-type: none"> • رجل أعمال - ماجستير في العلوم العسكرية. - عضو مجلس إدارة سابق لهيئة الهلال الأحمر الإماراتي وشركة أبوظبي للفنادق. - رئيس مجلس إدارة مصنع الإمارات للهياكل المعدنية / العين. - خبرة تجارية في العقارات والمقاولات. - عضو مجلس إدارة سابق بشركة طيران أبوظبي. 	غير تنفيذي/غير مستقل	عضو	سعيد علي صالح أحمد الكويتي	(٥)
٢٠١٨	<ul style="list-style-type: none"> - تاجر أول في دائرة الحسابات والخدمات المالية في شركة مجلس أبوظبي للاستثمار. - خبير مالي في أسواق رأس المال. - رجل أعمال يدير العديد من الشركات الخاصة. - بكالوريوس في المالية من جامعة نورث إيسترن / بوسطن / الولايات المتحدة الأمريكية. 	غير تنفيذي/مستقل	عضو	محمد عبد الجبار عبد المحسن أحمد الصايغ	(٦)
٢٠١٨	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس استثمارات في دائرة الملكية الخاصة في شركة مجلس أبوظبي للاستثمار. - خبرة استثمارية. - بكالوريوس في إدارة الأعمال. 	غير تنفيذي/مستقل	عضو	فيصل جاسم محمد الخلوفي	(٧)

٢- عضوية ومناصب أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة أخرى ومناصبهم في المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة :

م	الاسم	المناصب الحالية
(١)	محمد جوعان راشد البادي الظاهري	مالك مجموعة البادي
(٢)	خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	رئيس مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين
(٣)	محمد الفندي غانم عطيش المزروعى	
(٤)	غيث هامل بن خادم الغيث القببسي	عضو المجلس الاستشاري بإمارة أبوظبي
(٥)	سعيد علي صالح أحمد الكويتي	
(٦)	محمد عبد الجبار عبد المحسن أحمد الصايغ	شركة مجلس أبوظبي للاستثمار
(٧)	فيصل جاسم الخلوفي	شركة مجلس أبوظبي للاستثمار

٣- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٩ :

ليس من بين أعضاء مجلس إدارة الشركة أي عنصر نسائي.



٤- بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة :

لم يترشح للانتخابات التي عقدت عام ٢٠١٨ أي عنصر نسائي من المساهمين مع التنويه أن أعضاء مجلس إدارة الشركة وفق نظامها الأساسي يوجب أن يكون عضو مجلس الإدارة من مساهمي الشركة علاوة على الشروط الأخرى ومتطلبات الحوكمة بعضو مجلس الإدارة.

٥- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٨ :

يتم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة استناداً إلى أحكام المادة (٢١) من قرار الحوكمة والمادة (١٦٩) من قانون الشركات التجارية رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ الناظرين عند انعقاد وإقرار الجمعية العمومية لمقترح مجلس الإدارة في ٢٠١٩/٢/١١ حيث تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي ، وفي جميع الحالات يجب أن لا تزيد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على ١٠% من الربح الصافي للسنة المالية المنتهية بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي.

وتنفيذاً لما ذكر أعلاه فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تحدد من خلال اقتراح أو توصية من مجلس الإدارة وترفع للجمعية العمومية للشركة وفي جميع الأحوال لا تتجاوز ١٠% من صافي الأرباح وفق الضوابط المذكورة أعلاه.

وفي عام ٢٠١٨ بلغ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة مبلغ وقدره =/٢٣٤,٣٨٧,٥ درهم.

٦- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٩ :

أما عن السنة المالية ٢٠١٩ فإن توزيع المكافآت على أعضاء مجلس الإدارة لم يتم بعد حيث تعرض نسبة توزيع المكافآت على الجمعية العمومية للشركة التي لها الصلاحية في رفضها أو إقرارها علماً بأن من المتوقع أن يكون مقترح مجلس الإدارة الخاص بمكافآت أعضاء المجلس للعام ٢٠١٩ تبلغ ٦٩/٦٩,٨٩٧,٤١٤ درهم بحدود ١٠% وفق أحكام المادة (١٦٩) من قانون الشركات التجارية رقم ٢/٢٠١٥ بينما لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي بدلات عن حضور جلسات مجلس الإدارة.

أما عن اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة الشركة وفق نظام الحوكمة فيتقاضى العضو مبلغ أربعة آلاف درهم عن كل جلسة يتم حضورها وكذلك مبلغ عشرة آلاف درهم عن كل جلسة يتم حضورها بلجنة العقارات والاستثمار مع ثمانية آلاف درهم لانتقال العضو خارج مدينة أبوظبي.

٧- بيان ببدايات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٩ :

الاسم	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة العقارات والاستثمار	المجموع
عدد الاجتماعات	٨	٣	٢٤	
خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	٤٠,٠٠٠ درهم	٢٠,٠٠٠ درهم	٣٣٦,٠٠٠ درهم	٣٩٦,٠٠٠ درهم
غيث بن هامل الغيث القبيسي	٤٠,٠٠٠ درهم	٢٠,٠٠٠ درهم	٣٣٦,٠٠٠ درهم	٣٩٦,٠٠٠ درهم
محمد عبد الجبار الصايغ	-	٢٠,٠٠٠ درهم	٣٣٦,٠٠٠ درهم	٣٥٦,٠٠٠ درهم
فيصل جاسم الخلوفي	٤٠,٠٠٠ درهم	-	-	٤٠,٠٠٠ درهم



٨- لم يتقاضى أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩ أي بدلات أو رواتب أو أتعاب إضافية بخلاف بدلات حضور اللجان.

٩- **بيان عدد اجتماعات مجلس الإدارة للعام ٢٠١٩ وتواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور:**
عقد مجلس إدارة شركة العين الأهلية للتأمين عدد (٥) اجتماعات خلال العام المنصرم ٢٠١٩ على التفصيل التالي :-

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
٢٠١٩/٢/١١	٧	-	-
٢٠١٩/٦/١٧	٧	-	-
٢٠١٩/١٠/١	٥	-	- خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري - غيث بن هامل الغيث القبيسي
٢٠١٩/١١/٢٥	٦	-	محمد الفندي غانم عطيش المزروعى
٢٠١٩/١٢/١٥	٧	-	-

علماً بأن تغيب الأعضاء كان بموجب أذكار قبلها مجلس الإدارة.

١٠- **عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية ٢٠١٩ مع بيان تواريخ انعقادها:**

لم تصدر أي قرارات بالتمرير.

١١- **بيان المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية :**

مدير عام الشركة علاوة على صلاحياته المنصوص عليها بأحكام المادة (٢٧) و (٢٨) من النظام الأساسي للشركة سواء بتسيير أعمال الشركة والدفاع عن حقوقها وتمثيلها تجاه الغير وتوكيل المحامين والطعن بالأحكام فأن السيد / محمد مظهر حماده مدير عام الشركة مفوض بالتوقيع نيابة عن الشركة في جميع المعاملات الإدارية والفنية والقانونية وله حق توكيل الغير بالتوقيع على كل أو بعض ما جاء بالتفويض حتى ٢٠٢٣/١/٧ كما له حق تعيين وعزل الموظفين وتحديد رواتبهم وبدلاتهم وترقيتهم ونقلهم وقواعد تأديبهم ومزاولة جميع الأعمال التي تقتضيها إدارة الشركة وفقاً لأغراضها.

١٢- **بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال ٢٠١٩ :**

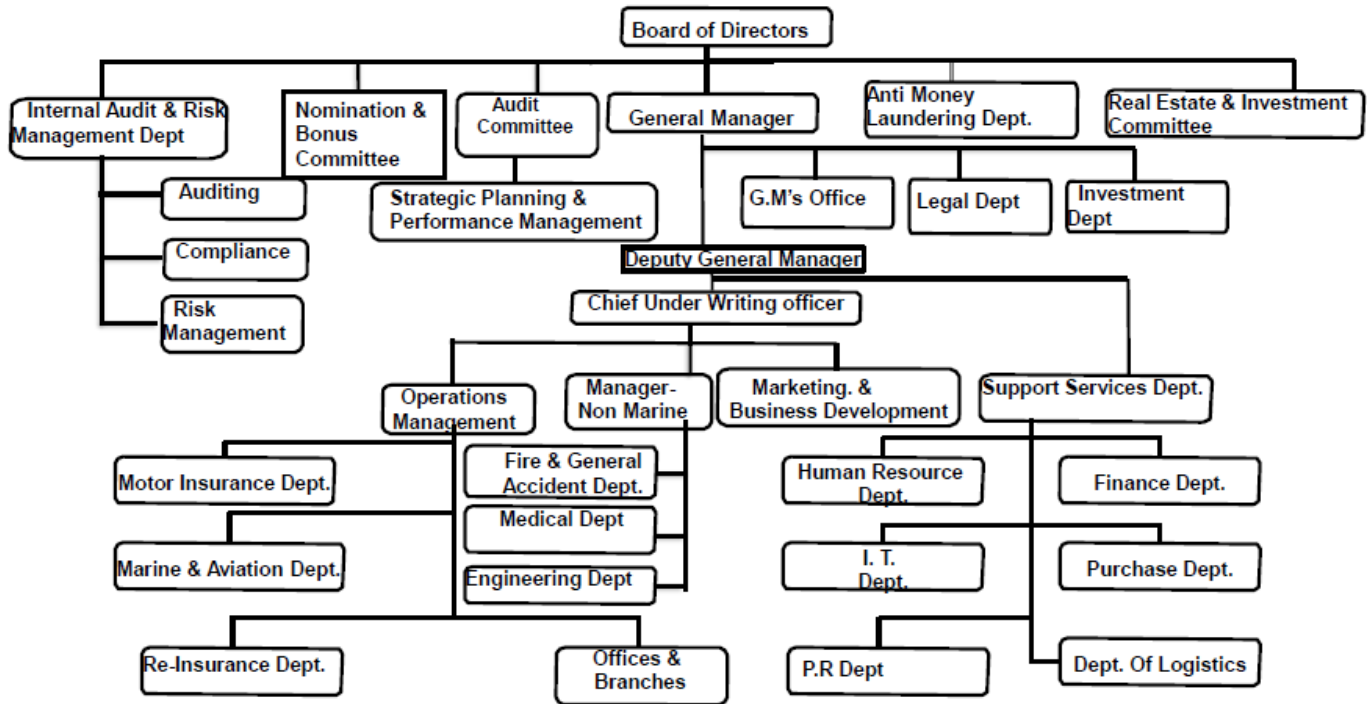
لم يتم إبرام أي صفقات مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠١٩.



١٣ - الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة :



Al Ain Ahlia Insurance Company
Organization Chart



١٤ - بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني في الشركة ومجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم للعام ٢٠١٩ :

الرقم	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠١٩	مجموع المكافآت المقترحة لعام ٢٠١٩	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠١٩ أو تستحق مستقبلاً
١	محمد مظهر حماده	المدير العام	١٩٧٦/٣/٢٠	٣,٧٦١,٩٦٤,٠٠٠ درهم	١,٤٧٩,٩٠٢,٠٠٠ درهم	لا توجد
٢	رونالد باكيسا	نائب المدير العام	١٩٩٤/٩/٢٢	١,٥٥٤,٤٨٠,٠٠٠ درهم	لا توجد	لا توجد
٣	مارك كوكاين	رئيس ضابط الاكتتاب	٢٠١٩/١/٨	١,١٧٧,٤١٩,٠٠٠ درهم	لا توجد	لا توجد



رابعاً : ١ -

أتعاب مدققي الحسابات الخارجي :

تولت شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) أعمال التدقيق الخارجي للشركة للعام ٢٠١٩ حيث تم اختيارها بناءً على قرار المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة في عام ٢٠١٩ وتقاضت أتعاب قدرها =/١٣٠,٠٠٠ درهم عن أعمال التدقيق للبيانات المالية السنوية ومبلغ =/٣٠,٠٠٠ درهم عن مراجعة الحسابات للربع الأول ومبلغ =/٣٠,٠٠٠ درهم للربع الثاني وذات المبلغ للربع الثالث إضافة لمبلغ =/٤,٠٠٠ درهم لافصاحات هيئة الصحة بأبوظبي ومبلغ =/٢٢,٠٠٠ درهم للترجمة ومبلغ =/١٠٠,٠٠٠ درهم لإعداد التقارير ولتدقيق البيانات المالية المفصح عنها لهيئة التأمين (Eforms) ومبلغ =/٤,٠٠٠ درهم لإصدار الشهادات الموجهة لهيئة التأمين وفق متطلباتها.

ديلويت أند توش	أسم مكتب التدقيق
اوليفر زويجير	أسم المدقق الشريك
سنة واحدة	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
٣٥٠,٠٠٠ درهم	إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام ٢٠١٩ (درهم)
لا يوجد	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية للعام ٢٠١٩ (درهم)
لا يوجد	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى
لا يوجد	بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال ٢٠١٩

-٢

بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام ٢٠١٩ :

لا توجد أي تحفظات لمدقق حسابات الشركة.

-٣

نبذة عن ديلويت أند توش

تقدم ديلويت خدمات التدقيق والتأكد، الاستشارات، الاستشارات المالية، استشارات المخاطر، الضرائب والخدمات ذات الصلة للعملاء من القطاعين العام والخاص في مجموعة واسعة من القطاعات الاقتصادية. وبفضل شبكة عالمية مترابطة من الشركات الأعضاء في أكثر من ١٥٠ دولة ومنطقة جغرافية، تقدم ديلويت من خلال مجموعة من المستشارين ذوي الكفاءات المتميزة خدمات عالية الجودة للعملاء وذلك من خلال حلول فاعلة لمواجهة التحديات التي تعترض عملياتهم. تلتزم ديلويت من خلال المهنيين لديها والذين يزيد عددهم عن ٣١٢,٠٠٠ موظف بأن تكون معياراً للتفوق.

لدى ديلويت الإمارات العربية المتحدة ما يزيد عن ١,١٠٠ مهني موزعون على خمسة مكاتب في أبوظبي، دبي، الفجيرة، رأس الخيمة والشارقة. تعتبر ديلويت من الشركات متكاملة الخدمات في الإمارات العربية المتحدة كما أنها تمتلك ممارسات تم تطويرها بعناية لخدمة الشركات والمؤسسات الفردية الرائدة في مجال الخدمات المصرفية والتأمين والخدمات المالية الأخرى، الاتصالات السلكية واللاسلكية، الإنشاءات، أنشطة القطاع العام، التجارة، التصنيع، والطاقة والموارد. ولدى ديلويت في الإمارات العربية المتحدة ٣٧ شريك ومشارك ومدير وأكثر من ٤٠٠ مهني من مدققي الحسابات. وتشمل خدماتهم المهنية التدقيق، والضرائب والاستشارات المالية والخدمات الاستشارية.

ان شركة التدقيق الخارجي مستقلة عن الشركة ومجلس إدارتها وهي تمارس أعمال التدقيق الحسابي والتأكد من صحة البيانات المالية ومراقبة حسابات الشركة عن السنة المالية التي عينت فيها ولها في سبيل أداء



مهمتها حق الاطلاع في كل وقت على جميع دفاتر الشركة وسجلاتها ومستنداتها وطلب البيانات والإيضاحات التي ترى ضرورة الحصول عليها ولها أن تحقق موجودات الشركة والتزاماتها.

وعلى مدقق الحسابات الخارجي حضور الجمعية العمومية والتأكد من صحة الإجراءات التي اتبعت في الدعوة إلى الاجتماع ويبيدي رأيه في ميزانية الشركة وإذا ما كانت هنالك مخالفات لأحكام النظام الأساسي للشركة أو قانون الشركات أو لقرارات الجمعية العمومية قد تكون وقعت خلال السنة المالية.

خامساً : بيان لجان مجلس الإدارة :

١ - لجنة التدقيق

يقر خالد محمد جوعان البادي – رئيس لجنة التدقيق بمسئوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لألية عملها والتأكد من فعاليتها.

إن الهدف من هذه اللجنة هو دعم دور مجلس الإدارة في مسؤولياته تجاه تمثيل المساهمين فيما يتعلق بتدقيق المعلومات المالية والأمور المتعلقة بالحاكمة المؤسسية في الشركة بصورة منتظمة لضمان فعالية استخدام الموارد المتوفرة علاوة على رقيبتها ومتابعتها لاستقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية.

وتتكون لجنة التدقيق من أصحاب السعادة التالية أسمائهم :-

سعادة / خالد محمد البادي	رئيس اللجنة
سعادة / غيث هامل الغيث القبسي	عضو
سعادة / فيصل جاسم الخلوفي	عضو

إن اللجنة تقوم بجميع الاختصاصات والمهام المنصوص عليها في المادة ٤٩ من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦.

وقد عقدت لجنة التدقيق بحضور جميع أعضائها عدد (٨) اجتماعات خلال العام ٢٠١٩ بالتواريخ التالية:-

٢٠١٩/٢/١٠	الاجتماع الأول
٢٠١٩/٢/٢٤	الاجتماع الثاني
٢٠١٩/٣/١٢	الاجتماع الثالث
٢٠١٩/٣/١٤	الاجتماع الرابع
٢٠١٩/٥/٢٦	الاجتماع الخامس
٢٠١٩/٨/١٩	الاجتماع السادس
٢٠١٩/١٠/١٣	الاجتماع السابع
٢٠١٩/١١/٤	الاجتماع الثامن



٢- لجنة الترشيحات والمكافآت

يقر غيث هامل الغيث القببسي – رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسئوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

إن الغرض الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت هو تحديد السياسات والمعايير للترشيح لعضوية مجلس الإدارة مع المراجعة الدورية للاحتياجات من القدرات والمهارات المطلوبة في المجلس وإعداد السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وجوانب تعارض المصالح في عضوية الأعضاء في مجالس إدارات الشركات الأخرى إلى جانب وضع سياسات تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين.

وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أصحاب السعادة التالية أسمائهم :

رئيس اللجنة	سعادة / غيث هامل الغيث القببسي
عضو	سعادة / خالد محمد البادي
عضو	سعادة / محمد عبد الجبار الصايغ

إن اللجنة تقوم بجميع الاختصاصات والمهام المنصوص عليها بالمادة ٤٧ من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧/م) لسنة ٢٠١٦ .

وقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت بحضور جميع أعضائها عدد (٣) اجتماعات خلال العام ٢٠١٩ بالتواريخ :-

٢٠١٩/٢/١٠	الاجتماع الأول
٢٠١٩/٦/١٧	الاجتماع الثاني
٢٠١٩/١١/٤	الاجتماع الثالث

٣- لجنة العقارات والاستثمارات

يقر خالد محمد جو عان البادي – رئيس لجنة التدقيق بمسئوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

لقد تم تشكيل لجنة العقارات والاستثمارات بقرار مجلس الإدارة رقم (٧٣) في ٢٠٠٧/٤/١٥ لإنشاء ومراقبة إستراتيجية الاستثمار كما وتختص بتقديم اقتراحاتها فيما يتعلق بتطوير استثمارات الشركة في المجالات المختلفة وفقاً لتوجه مجلس الإدارة دون إلغاء صلاحياته أو صلاحية رئيس مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي للشركة وقرارات الجمعية العمومية.

وتتكون لجنة العقارات والاستثمارات من أصحاب السعادة التالية اسمائهم :

رئيس اللجنة	سعادة / خالد محمد البادي
-------------	--------------------------



عضو / غيث هامل الغيث القبسي
عضو / سعادة / محمد عبد الجبار الصايغ
عضو / السيد / محمد مظهر حماده

وقد عقدت لجنة العقارات والاستثمار بحضور جميع اعضائها عدد (٢٤) اجتماع خلال العام ٢٠١٩ بالتواريخ (٢/١٠ ، ٢/٢٤ ، ٢/٢٨ ، ٣/٧ ، ٣/٢٨ ، ٥/٢٠ ، ٥/٢٦ ، ٦/٩ ، ٦/١٣ ، ٦/٢٣ ، ٦/٣٠ ، ٧/٨ ، ٧/١٨ ، ٧/٢٨ ، ٧/٣٠ ، ٨/١٥ ، ٨/١٩ ، ١٠/١٠ ، ١٠/١٣ ، ١٠/٣٠ ، ١١/٤ ، ١١/٢٦ ، ١٢/٥ ، ١٢/١٠ ، ١٢/١٩/٢٠١٩).

سادساً : لجنة المتابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :-

(١) عملاً بأحكام المادة (١٢) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧ / ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة فقد تم في ٢٠١٦/٦/١٤ تشكيل لجنة تتولى مسؤولية الإدارة والمتابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والاحتفاظ بسجل خاص بهم حيث شكلت اللجنة من :

١- السيد / خضر محمد سعيد مدير الدائرة القانونية بالشركة
٢- السيد / حسان حسام السيد مدير إدارة الرقابة الداخلية – ضابط الامتثال

يقر كل من / خضر محمد سعيد وحسان حسام السيد الشخصين المخولين بمسئوليتهم عن نظام المتابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة وعن مراجعتهم لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

(٢) قامت اللجنة خلال عام ٢٠١٩

▪ عقدت اللجنة اجتماعها في ٢٠١٩/٩/٢٩ واطلعت على البريد الإلكتروني المرسل من السادة / سوق أبوظبي للأوراق المالية بتاريخ ٢٠١٩/٩/٢٣ رداً على طلب الشركة والذي يفيد بعدم وجود أي تعامل لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة من ٢٠١٩/١/١ إلى ٢٠١٩/٩/١٧.

سابعاً : نظام الرقابة الداخلية :-

(١) تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بممارسة أعمالها وفق أحكام المادة (٥٠) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧ / ر.م) لسنة ٢٠١٦ بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع لمجلس الإدارة مباشرة الذي يقر بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية وعن مراجعته وفعاليتها.

(٢) يتولى السيد / حسان حسام نايف – مهام مدير إدارة الرقابة الداخلية الذي تم تكليفه كذلك بمهام ضابط الامتثال وذلك منذ عام ٢٠١٠ حيث يتمتع بخبرة محاسبية وإدارية في عدد من الشركات كما عمل كمدقق خارجي بمملكة البحرين.

ان الشركة تتبنى تطبيق المعايير الدولية للرقابة الداخلية في سبيل تحقيق الأغراض المطلوبة بكل كفاءة وبأقل كلفة اقتصادية ويتمثل في أسس الرقابة الداخلية للتأكد من الآتي :-



- ١- معقولية وتوافق المعلومات والبيانات.
 - ٢- مدى التماشي مع السياسات والخطط والإجراءات واللوائح والقوانين والتعليمات.
 - ٣- مدى حماية أصول وممتلكات الشركة.
 - ٤- مدى تماشي الأنشطة والعمليات والبرامج الموضوعية مع الأغراض والأهداف المحددة والإستراتيجية والتأكد من مدى قيام الأجهزة الإشرافية بتطبيقها وفق الخطط الموضوعية والأهداف المحددة.
 - ٥- تأكيد الرقابة الوقائية وذلك لمنع وقوع الأحداث غير المرغوبة وتصحيح الأعمال غير السليمة وهي موجهة نحو الإنجازات المرغوبة وتشجيع تكرار أداؤها.
 - ٦- التأكيد على سلامة وكفاءة عناصر الرقابة الداخلية المتمثلة في الآتي:-
 - الهيئة الرقابية.
 - تقدير المخاطر.
 - أنشطة الرقابة الداخلية.
 - المعلومات والاتصالات.
 - الرقابة والتقنيش.
- وتقوم إدارة الرقابة الداخلية ممثلة بمدير الرقابة الداخلية :-
- بإعداد خطة الرقابة السنوية وذلك بالتنسيق مع لجنة التدقيق ومدراء الإدارات المعنية أو رؤساء الأقسام الأخرى التابعة للشركة.
 - تنفيذ خطة الرقابة الداخلية الموضوعية والموافق عليها بالإضافة إلى تنفيذ اية مهام أو مشاريع خاصة أخرى يطلبها مجلس الإدارة.
- ٣) يتولى مدير إدارة الرقابة الداخلية رفع تقارير مفصلة للجنة التدقيق ومن ثم لمجلس الإدارة عن تقييم نظام الرقابة الداخلية وإظهار الملاحظات وإبداء المقترحات لسد الثغرات في نظام الرقابة الداخلية وذلك بشكل دوري منتظم وعند الضرورة وفي أي وقت يراه وفقاً لمقتضيات ذلك التقييم .
- ٤) لم تواجه الشركة في العام ٢٠١٩ أي مشاكل كبيرة حتى تتعامل معها إدارة الرقابة الداخلية التي في حال حدوثها فإن إدارة الرقابة الداخلية سوف تتعامل معها حسب الأصول ووفق طبيعة المشكلة التي قد تختلف الواحدة عن الأخرى في أسبابها ومكوناتها مع رفع إدارة الرقابة الداخلية تقريرها إلى مجلس إدارة الشركة بالوقائع والحلول .
- ٥) كما يقوم مدير إدارة الرقابة الداخلية بتكليف من مجلس الإدارة بمهمة ضابط الامتثال ليتولى التحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة.
- ٦) تم إصدار عدد ستة تقارير من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٩.

ثامناً :

لم تقم الشركة بارتكاب أي مخالفات خلال السنة المالية للعام ٢٠١٩ .

تاسعاً :

قواعد السلوك المهني :-

تطبق الشركة النظام المعد لقواعد السلوك المهني لمجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين الذي يشمل القواعد العامة لأخلاقيات المهنة ويغطي مجموعة واسعة من الإجراءات والممارسات فيما يتوافق مع جميع التشريعات ذات العلاقة والأعراف المحلية.



عاشراً :

أن لشركة العين الأهلية للتأمين العديد من المساهمات الاجتماعية والمشاركات مع المؤسسات والمراكز المجتمعية . وفي العام ٢٠١٩ قامت الشركة في سبيل تعزيز تواصلها الخارجي بدعم ورعاية عدد من الفعاليات لجهات حكومية واجتماعية وتربوية بمجموع =/٨٠٠,٠٠٠ درهم وذلك للسادة / جمعية الإمارات للسلامة المرورية والسادة / صندوق الوطن علاوة على اهتمام الشركة بالمحافظة على سلامة البيئة من خلال التقليل من استعمال الأوراق وإعادة استخدامها وترشيد استهلاك الماء والكهرباء.

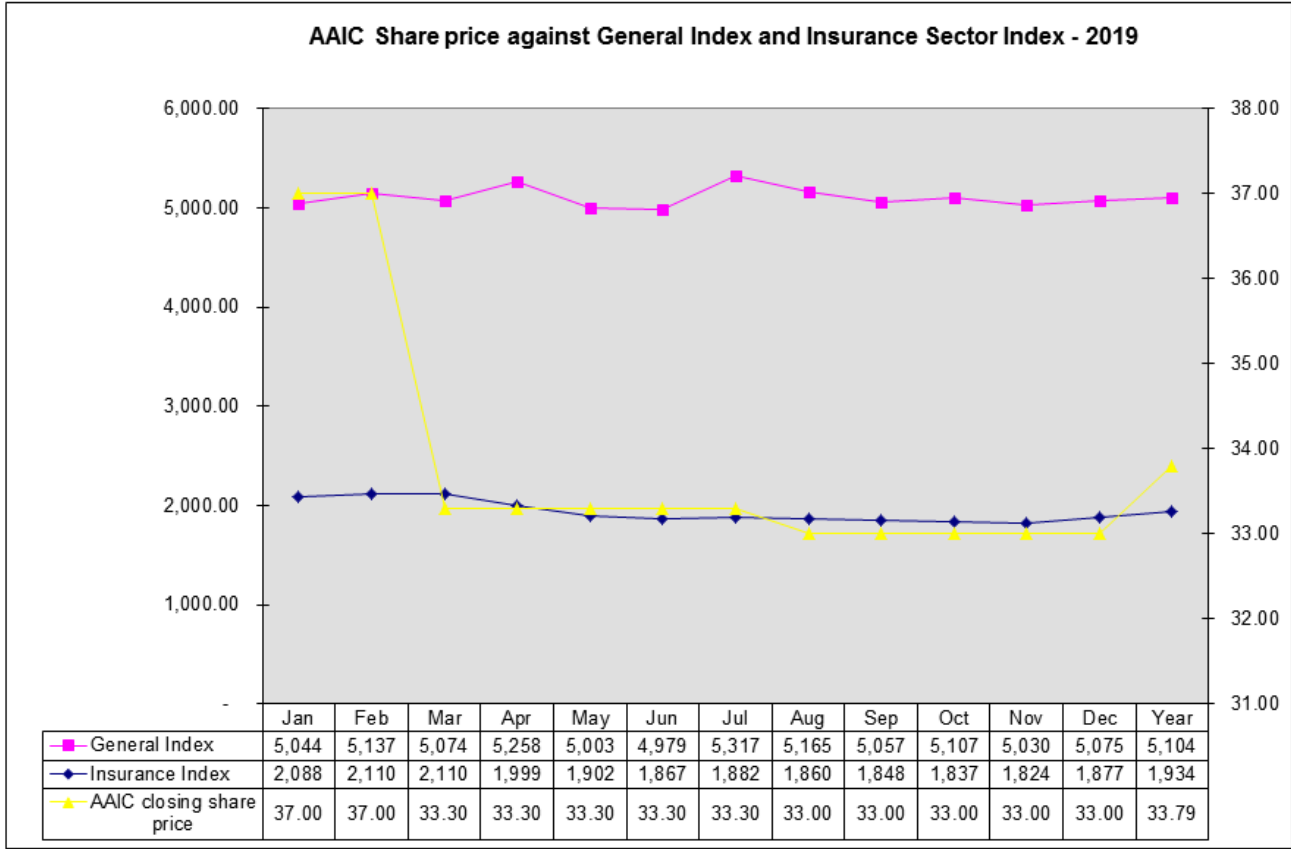
إحدى عشر : معلومات عامة :-

١- بيان بسعر سهم الشركة في سوق أبوظبي للأوراق المالية (سعر الإغلاق وأعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٩ :

Month	High (52)	Low (52)	Close
Jan-2019	38.00	33.00	37.00
Feb-2019	38.00	33.00	37.00
Mar-2019	37.00	33.00	33.30
Apr-2019	37.00	33.00	33.30
May-2019	37.00	33.00	33.30
Jun-2019	37.00	33.00	33.30
Jul-2019	37.00	33.00	33.30
Aug-2019	37.00	33.00	33.00
Sep-2019	37.00	33.00	33.00
Oct-2019	37.00	33.00	33.00
Nov-2019	37.00	33.00	33.00
Dec-2019	33.30	33.00	33.00



٢- بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام ٢٠١٩ :



٣- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (افراد و شركات و حكومات) مصنفة على النحو التالي :

Geographic Location	حكومة Government			شركات Companies			افراد Individuals			المجموع Total		
	عدد المساهمين No. of Shareholders	الملكية (سهم) Ownership (share)	%	عدد المساهمين No. of Shareholders	الملكية (سهم) Ownership (share)	%	عدد المساهمين No. of Shareholders	الملكية (سهم) Ownership (share)	%	عدد المساهمين No. of Shareholders	الملكية (سهم) Ownership (share)	%
UAE	-	-	-	13	4,555,240	30.37	157	10,444,760.00	69.63	170	15,000,000	100
GCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	=	=	=
ARAB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	=	=	=
FOREIGN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	=	=	=



٤ - بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة في ٢٠١٩/١٢/٣١ :

الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال %
شركة مجلس ابوظبي للاستثمار ش م ع	2,955,450	19.70
محمد جوعان راشد البادي الظاهري	1,542,307	10.28
خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري	818,216	5.45
المجموع	5,315,973	35.44

٥ - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ كالتالي :

نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال	عدد المساهمين	ملكية الأسهم (سهم)
< 50,000	118	1,231,049
50,000 - <500,000	46	6,426,786
500,000 - <5,000,000	6	7,342,165
5,000,000 & above	0	0
المجموع	170	15,000,000

٦ - ضوابط علاقة المستثمرين :

قامت الشركة عام ٢٠١٥ عملاً بمتطلبات ضوابط الحوكمة بتحديد مسؤول لعلاقة المستثمرين الذي يتولاه الآن السيد / خالد وليد العمري الذي يباشر كافة المهام المتعلقة بإدارة علاقة المستثمرين مع إنشاء نافذة بموقع الشركة الإلكتروني خاص بعلاقة المستثمرين https://www.alaininsurance.com/Investor%20Relations_New_Arabic.html علماً بأن بيانات التواصل معها هي :

رقم هاتف الشركة : ٠٢/٦١١٩٩٩٩
رقم الهاتف المتحرك : ٠٥٠/٤٩٥٩٥٠١
رقم الفاكس : ٠٢/٤٤٥٦٦٨٥
البريد الإلكتروني للشخص المخول : khalid.omari@alaininsurance.com



٧- القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة عام ٢٠١٩ :

إقرار مقترح مجلس الإدارة بتقديم مساهمات طوعية لأغراض خدمة المجتمع وتفويض مجلس الإدارة في تحديد الجهات التي سيتم تخصيص هذه المبالغ لها على الا تتجاوز المساهمات الطوعية (٢%) من متوسط الأرباح الصافية للشركة خلال السنتين الماليين (٢٠١٧/٢٠١٨) وبمراعاة أحكام قانون الشركات التجارية رقم ٢ لسنة ٢٠١٥.

٨- اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه :

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة السيد / خضر محمد سعيد الذي تولى مهام سكرتير المجلس في ٢٠٠٤/٥/٤ حانز على درجة الليسانس في الشريعة والقانون من جامعة الامارات العربية المتحدة خضع للعديد من الدورات التدريبية القانونية والإدارية.

ومن مهام عمله القيام بجميع الوظائف الإدارية لاجتماعات مجلس الإدارة من إعداد للاجتماعات وتبليغ الأعضاء بالمواعيد وتزويدهم بالمعلومات والعمل بمثابة نقطة الاتصال الرئيسية لجميع أعضاء المجلس وإعداد المحاضر ومسوداتها وتنظيم سجل افصاحات المجلس بالإضافة إلى جميع المتطلبات الأخرى.

٩- بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٩ :

لم تصادف الشركة أي أحداث جوهرية خلال العام ٢٠١٩ .

١٠- بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام ٢٠١٧ ، ٢٠١٨ ، و ٢٠١٩ :

بلغت نسبة التوطين بالشركة

العام ٢٠١٧ : ١٤,٨٥%

العام ٢٠١٨ : ١٤,٦٦%

العام ٢٠١٩ : ١٥,٢٨%

١١- بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٩ :

لم تقم الشركة بمشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام ٢٠١٩.

رئيس مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

مدير إدارة الرقابة الداخلية

٢٠٢٠/٢/١٧

٢٠٢٠/٢/١٧

٢٠٢٠/٢/١٧

٢٠٢٠/٢/١٧

