



تقرير
الحوكمة
٢٠١٩



الفهرس

٢١ لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

٣ مقدمة عن الشركة
تقرير الحوكمة المؤسسية

٢٣ لجنة الاستثمار

٤ بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٩

٢٥ الرقابة الداخلية

٥ تشكيل مجلس الإدارة

٢٦ المخالفات المرتكبة

١٦ مدقق الحسابات الخارجي

٢٧ مساهمات الشركة النقدية والعينية خلال عام ٢٠١٩ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

١٧ لجنة التدقيق

٢٩ معلومات عامة

١٨ لجنة الترشيحات والمكافآت



مقدمة عن الشركة:

أكسا الهلال الأخضر للتأمين شركة مساهمة عامة برأسمال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون درهم ومسجلة لدى هيئة التأمين بموجب القيد رقم ٨٣. تأسست الشركة في أغسطس من العام ٢٠٠٨ و تخضع لتشريعات هيئة الأوراق المالية والسلع كونها مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

تتخذ الشركة من العاصمة أبوظبي مقرًا لها و لها فرع في إمارة دبي.

توفر الشركة حلول التأمين والدعم للأفراد والمؤسسات لمساعدتهم على إدارة المخاطر غير المتوقعة من خلال تقديم منتجات التأمين حيث تقدم مجموعة واسعة من خدمات التأمين على الحياة والتأمين الصحي.

١- تقرير الحوكمة المؤسسية

تلتزم شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين بتطبيق أحكام القرار رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ والمحدد لقواعد تطبيق الحوكمة وذلك عن طريق اتخاذ الخطوات التالية:

- إنشاء لجنة التدقيق.
- إنشاء لجنة الترشيح و المكافآت.
- إنشاء إدارة الرقابة الداخلية.

إن تطبيق مبادئ راسخة للحوكمة المؤسسية هو أحد الأولويات الرئيسية لدى شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع. (الشركة).

يستند نظام الحوكمة المؤسسية في الشركة على الدور المركزي لمجلس الإدارة في تقديم التوجيهات الإستراتيجية لضمان الشفافية في القرارات التشغيلية سواء داخل الشركة أو في ما يتعلق بالسوق في ظل وجود نظام رقابة داخلية كفؤ وفعال، والتنظيم الدقيق لتضارب المصالح وقواعد التعامل مع الأطراف التابعة.



٢- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٩

لا يوجد هنالك تعاملات من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٩ كما هو موضح في الجدول أدناه :

الإسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان	رئيس مجلس الإدارة		لا يوجد	
السيد/ مشعل حمد كانو	نائب رئيس مجلس الإدارة		لا يوجد	
السيد/ محمد عبد اللطيف كانو	عضو مجلس الإدارة		لا يوجد	
السيد/ عمر محمد الكثيري	عضو مجلس الإدارة		لا يوجد	
الدكتور / طارق عبدالقادر بن هندي	عضو مجلس الإدارة		لا يوجد	
السيد/ بدر جيرودي	عضو مجلس الإدارة		لا يوجد	
السيد/ سيدرك شاربينتير	عضو مجلس الإدارة		لا يوجد	
السيد/ فرانك هيمبورجر	عضو مجلس الإدارة		لا يوجد	
السيدة/ لورا جيرشتاين ألفاريز	عضو مجلس الإدارة		لا يوجد	



٣- تشكيل مجلس الإدارة

الاسم	الفئة	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم و مناصبهم في أي شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية أخرى
سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ ٢٠٠٨	لا يوجد	• القيادة العامة للقوات المسلحة قيادة القوات البحرية لدولة الإمارات العربية المتحدة
السيد / مشعل حمد كانو نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	منذ ٢٠١٤	شركة جلف كابيتال	• رئيس مجموعة كانو
السيد / محمد عبد اللطيف كانو عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	منذ ٢٠١١	لا يوجد	• نائب رئيس مجموعة كانو
السيد / عمر محمد الكثيري عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ ٢٠١٨	لا يوجد	• مالك شركة السنس لخدمات للتوظيف
الدكتور / طارق عبدالقادر بن هندي عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ ٢٠١٨	لا يوجد	• المدير العام لمكتب أبوظبي للإستثمار • عضو مجلس إدارة بريد الإمارات • عضو مجلس الإدارة في شركة الإمارات دبي الوطني ريت المدرجة في بورصة ناسداك
السيد / بدر جبرودي عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	منذ ٢٠١٠	لا يوجد	• المدير العام لمجموعة سلطان العالمية القابضة
السيد / سيدرك شاربينتر عضو مجلس الإدارة (عضو مستقل)*	غير تنفيذي غير مستقل	منذ ٢٠١٥	لا يوجد	• الرئيس التنفيذي السابق لشركة أكسا الخليج
السيد / فرانك هيمبورجر عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	منذ ٢٠١٥	لا يوجد	• الرئيس التنفيذي للخطوط الشخصية في أكسا الخليج
السيدة / لورا جيرشتاين ألفاريز عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي غير مستقل	منذ ٢٠١٨	لا يوجد	• الرئيس التنفيذي لقسم الرعاية الصحية في أكسا الخليج

* إستقال العضو السيد / سيدرك شاربينتر من منصبه بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠١٩



نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة و خبراتهم و مؤهلاتهم:

سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان رئيس مجلس الإدارة

تخرج سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان من الكلية البحرية الملكية البريطانية في دارتموث بالمملكة المتحدة وقد أكمل تدريبه المتقدم في قيادة التدريب البحري في سانتياغو بالولايات المتحدة الأمريكية ، ومن ثم أكمل دورة القيادة والأركان مؤخراً في كلية الحرب العليا الأمريكية في نيويورك - رود آيلاند . حالياً يشغل منصب قائد القوات البحرية.

السيد / مشعل حمد كانو نائب رئيس مجلس الإدارة

إستهل السيد/ مشعل كانو خبراته المهنية مع آرثر اندرسون في دبي كمدقق قبل توليه لمنصبه الحالي في ١٩٩٧ . وهو يشغل أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة في مجموعة كانو ، وهي أحد أكبر مجموعة شركات مستقلة مملوكة لعائلة في منطقة الخليج . ولدى السيد / مشعل عمود ثابت في مجلة جلف بيزنيس للأعمال العربية وهي مجلة أسبوعية كما أنه محاضر زائر في الجامعة الأمريكية بالشارقة . تلقى السيد / مشعل كانو تعليمه الثانوي في المدرسة الدولية الحديثة في دبي ويحمل درجة البكالوريوس في الإقتصاد وإدارة الأعمال ودرجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة سانت توماس بولاية تكساس بالإضافة إلى درجة الماجستير من الجامعة الأمريكية في الشارقة .

السيد / محمد عبداللطيف كانو عضو مجلس الإدارة

درس الاقتصاد والعلوم السياسية في جامعة تكساس في أوستن والاقتصاد النقدي في الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، ومقره في أبوظبي حيث يشرف على العمليات التجارية ومصالح عائلة كانو. في عام ٢٠١٦، تولى منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في مجموعة كانو. كما يشغل مناصب تنفيذية عليا في عدة شركات من شركات خليجية. وهو أيضا رئيس مجلس إدارة شركة عبد الرحمن كانو ذ.م.م. وهي مؤسسة خيرية في البحرين.



السيد / عمر محمد الكثيري عضو مجلس الإدارة

يتمتع السيد عمر الكثيري بخبرة تزيد عن ٣٠ عامًا في قطاعات واسعة مثل النفط والغاز ، والخدمات المصرفية ، والحكومية ، وقد انخرط في المشاركة في بعض الشركات الناشئة الأكثر أهمية في أبوظبي مثل بنك أبو ظبي الإسلامي ، دولفين للطاقة ، وقسم الخدمة المدنية. حالياً يمتلك ويدير السندس لخدمات للتوظيف. السيد عمر حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أكسفورد بالمملكة المتحدة.

الدكتور/ طارق عبدالقادر بن هندي عضو مجلس الإدارة

يشغل الدكتور طارق بن هندي منصب المدير العام لمكتب أبوظبي للاستثمار، وقبل ذلك ، عمل في مجموعة الإمارات دبي الوطني كنائب الرئيس التنفيذي ورئيس قسم الثروة والاستشارات والمنتجات ، الرئيس التنفيذي للاستثمار ، ورئيس مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني ريت المدرجة في بورصة ناسداك . لديه خبرة لأكثر من ١٨ عامًا في إدارة الأصول والأسهم الخاصة والخدمات المصرفية الاستثمارية.

قبل عمله الحالي ، شغل الدكتور طارق العديد من الأدوار في بنك دبي التجاري ومبادلة وسي تي جروب و دبي القابضة و دلتا إيرلاينز وشركة يو بي إس. الدكتور طارق حاصل على درجة الدكتوراه في اقتصاديات العمل من جامعة إمبريال كوليدج في لندن (المملكة المتحدة) وكذلك درجات من جامعة كولومبيا (الولايات المتحدة الأمريكية) ، وكلية لندن للأعمال (المملكة المتحدة) ، وكلايتون ستيت (الولايات المتحدة الأمريكية).

السيد / بدر جيرودي عضو مجلس الإدارة

تخرج السيد / بدر جيرودي من جامعة لونج بيتش بكاليفورنيا وحصل على درجة البكالوريوس في التمويل والإدارة المالية ، وقد حصل على رخصة الوساطة المالية في عام ١٩٨٨ ، ومنذ ذلك الوقت شغل عدداً من المناصب العليا في الولايات المتحدة والإمارات العربية المتحدة . يشغل السيد / جيرودي حالياً منصب المدير التنفيذي في سلطان الدولية القابضة ذ.م.م وخلال هذه المدة قام بتأسيس وإدارة العديد من الشركات الأخرى ، بالإضافة إلى ذلك فهو عضو في مجلس الإدارة لعدد من الشركات الإماراتية والدولية الأخرى .



السيد / سيدريك شاريينتر عضو مجلس الإدارة (عضو مستقل)

بدأ السيد / سيدريك شاريينتر مسيرته المهنية في أليانز في لندن والتحق بمجموعة أكسا في عام ١٩٩٧ حيث شغل عدة مناصب في مجال تأمين الشحن ، في عام ٢٠٠٧ أصبح الرئيس التنفيذي للتأمين في أكسا لحلول الشركات (باريس) وكان يعمل كرئيس لأعمال قطاع الشحن العالمية . بين عامي ٢٠١١ و ٢٠١٥ شغل منصب الرئيس التنفيذي للمبيعات و التوزيع في أكسا الخليج و في العام ٢٠١٦ تم تعيينه بمنصب الرئيس التنفيذي لأكسا الخليج. كما كان عضوا في اللجنة التنفيذية في أكسا الخليج و مسؤول عملياتها في الإمارات و عمان و البحرين وقطر.
تخرج من كلية إدارة الأعمال في نيوما وتخصص الأسواق المالية. إستقال من منصبه كعضو مجلس إدارة أكسا الهلال الأخضر في ٣٠ أكتوبر ٢٠١٩.

السيد / فرانك هيمبرجر عضو مجلس الإدارة

يشغل السيد / فرانك هيمبرجر منصب الرئيس التنفيذي لقسم الخطوط الشخصية في شركة أكسا الخليج للتأمين منذ يناير ٢٠١٨. وقبل ذلك شغل منصب المدير الإقليمي لعمليات أكسا الخليج و كبير مدراء المبيعات والتوزيع.
انضم السيد فرانك لمجموعة أكسا فرنسا في عام ١٩٩٥ ولديه ٢٥ عاما من الخبرة في مجال التأمين ولقد شغل العديد من الأدوار القيادية في شركة أكسا فرنسا قبل أن ينتقل إلى أكسا الخليج في العام ٢٠١٣ ولديه خبرة واسعة في إدارة المبيعات والتوزيع في شركات التأمين على الحياة والتأمين الصحي والتأمين العام.
السيد فرانك حاصل على درجة الدراسات العليا في قانون تأمين من جامعة "بول سيزان" في مرسيليا بفرنسا.

السيدة / لورا جيرشتاين ألفاريز عضو مجلس الإدارة

تشغل السيدة / لورا منصب كبير مسؤولي الرعاية الصحية في جميع عمليات الرعاية الصحية لشركة أكسا الخليج حيث تعمل على تطوير حصة الشركة من السوق في قطاع التأمين الصحي للعملاء و الأفراد والشركات في منطقة الخليج. وقبل ذلك ، شغلت منصب رئيس العمليات لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا في الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (ميتلايف) . مع أكثر من ٢٠ عامًا من الخبرة ، بدأت السيدة لورا حياتها المهنية في عام ١٩٩٣ كمحلل اكتواري أول وأسهمت في عدد من التحولات الاستراتيجية. حصلت السيدة لورا على درجة الماجستير في إدارة الأعمال ، حيث تخصصت في المالية والإدارة العامة ولديها أيضًا بكالوريوس العلوم في العلوم الاكتوارية من المعهد التكنولوجي المستقل في مدينة المكسيك.



■ بلغ تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ ١١٪

■ مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن عام ٢٠١٩ :

وفقاً لأحكام المادة (٥٩) من النظام الأساسي لأكسا الهلال الأخضر، فإن مكافآت أعضاء المجلس بنسبة مئوية من صافي الأرباح، ويجوز للشركة أن تدفع مصاريف أو أتعاب أو مكافآت أو رواتب شهرية حسب ما يقررها مجلس الإدارة لأي عضو، إذا كان هذا العضو قد عمل في أي لجنة أو بذل أي جهود خاصة، و سيتم توفير مبلغ من المال لتوزيعه على المساهمين كحصة أولى من الأرباح تقررها الجمعية العمومية، بشرط ألا يزيد هذا المبلغ عن نسبة (٥٪) خمسة بالمائة من قيمة الحصة المدفوعة. بيد أنه، إذا لم تسمح الأرباح الصافية بتوزيع هذه الحصة فلن تتم المطالبة بهذا المبلغ من أرباح السنوات التالية، كما سيتم تخصيص نسبة لا تقل عن (١٠٪) عشرة بالمائة من الرصيد المخصص لمكافآت أعضاء المجلس، وسوف تقرر الجمعية العمومية قيمتها في كل سنة.

بناء على ذلك، لم توزع الشركة مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٨، كما أنه لن يتم توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٩

■ وفيما يلي تفصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٩

إسم العضو	إسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الإجتماعات
الدكتور / طارق عبدالقادر بن هندي	لجنة التدقيق	١٢,٠٠٠	٤
السيد / عمر محمد الكثيري	لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات والمكافآت	١٨,٠٠٠	٦
السيد / بدر جيرودي	لجنة الإستثمار و لجنة الترشيحات والمكافآت	١٨,٠٠٠	٦

■ وفيما يلي تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها :

- لم يتم صرف أية بدلات أو رواتب أو أتعاب إضافية لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان.



■ إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٩ خمسة (٥) إجتماعات، منها إجتماع واحد بالتمرير تم من خلاله الموافقة على البيانات المالية للربع الثاني للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو والمصادقة عليها. وقد عقدت الاجتماعات في المقر الرئيسي للشركة الكائن في إمارة أبوظبي.

وفيما يلي تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
٢٠١٩/٠١	٢٠ مارس
٢٠١٩/٠٢	١٣ مايو
٢٠١٩/٠٣	٠٧ أغسطس (بالتمرير)
٢٠١٩/٠٤	١٢ نوفمبر
٢٠١٩/٠٥	٠٨ ديسمبر

العضو	الاجتماع ٢٠١٩/٠١	الاجتماع ٢٠١٩/٠٢	الاجتماع ٢٠١٩/٠٣	الاجتماع ٢٠١٩/٠٤	الاجتماع ٢٠١٩/٠٥	عدد مرات الحضور الشخصي	عدد الحضور بالوكالة
سمو الشيخ / سعيد بن حمدان آل نهيان	×	×		×	×	٠	
السيد / مشعل حمد كانو	✓	✓		✓	✓	٤	
السيد / عمر محمد الكثيري	✓	✓		✓	✓	٤	
السيد / محمد عبداللطيف كانو	×	✓		×	✓	٢	لا يوجد
الدكتور / طارق عبدالقادر بن هندي	✓	✓		✓	✓	٤	
السيد / بدر جيرودي	✓	✓		✓	✓	٤	
السيد / سيدرك شاربينتير*	✓	✓		✓	✓	٢	
السيد / فرانك هيمنبورجر	✓	✓		✓	✓	٤	
السيدة / لورا جبرشتاين ألفاريز	✓	✓		✓	✓	٤	

- استقال العضو السيد/ سيدرك شاربينتير من منسبة بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠١٩.
- قدم أعضاء مجلس الإدارة الذين لم يحضروا الاجتماعات المذكورة أعلاه أعتذارا مقبولة إلى المجلس وفقاً للإجراءات المعمول بها.

حضر	✓
إعتذر عن الحضور	×
عضو مستقبلي في هذا التاريخ	□
بالتمرير	□



■ الإدارة التنفيذية و بيان مهامها و اختصاصاتها:

منح المساهمون في أكسا الهلال الأخضر صلاحياتهم لمجلس الإدارة وفقاً للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة. وعليه فقد منح مجلس الإدارة بعض من صلاحياته للجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ولجنة الترشيح والمكافآت والتعويضات ولجنة الاستثمار والرئيس التنفيذي للشركة.

وفقاً لذلك، فقد منح مجلس الإدارة للرئيس التنفيذي السيد/محمد الصغير الصلاحيات والسلطات لإدارة الأعمال اليومية لشؤون الشركة وفقاً للصلاحيات والقيود المحددة التي يضعها المجلس من وقت لآخر لمدة سنة من تاريخ ٢٠١٩/١٢/٢٢، وفيما يلي الصلاحيات الممنوحة :

أ. تمثيل الشركة والتصرف نيابة عنها أمام كافة الدوائر الحكومية الاتحادية والمحلية في كل ما يتعلق بأعمالها وشؤونها بما في ذلك التوقيع نيابة عن الشركة لدى وزارة العمل والشؤون الاجتماعية وإدارات الإقامة وشؤون الأجانب ودوائر المرور والترخيص والشرطة وأي دوائر حكومية أخرى .

ب. أن يعين ويستخدم الموظفين والعمال ، وتحديد وتغيير مهام عملهم وشروط خدمتهم وفصلهم من العمل وتحديد رواتبهم وأجورهم ومستحققاتهم ومكافآتهم.

ج. استئجار اي مباني أو فلل أو شقق أو مكاتب لازمة لأعمال الشركة وله في سبيل تحقيق هذه الاغراض لابرام العقود والقيام بوجه عام بجميع الأعمال والمسائل الضرورية لتأكيد حق الشركة في إيجار و/ أو استئجار هذه المباني أو الفلل أو الشقق أو المكاتب.

د. تأجير وإستئجار وشراء المواد والمعدات والسلع والمركبات المطلوبة لأعمال الشركة والتي تتماشى مع أغراضها.

هـ. أن يمثل الشركة أمام المحاكم وهيئات التحكيم بكافة أنواعها ودرجاتها وأمام جميع الهيئات الحكومية والإدارية وتعيين المستشارين القانونيين والمحامين للعمل نيابة عن الشركة .

و. أن يقوم بالتعامل مع البنوك و مع سائر المؤسسات المالية الأخرى بالنيابة عن الشركة . بما في ذلك فتح الحساب وإدارة العمليات البنكية اللازمة للشركة أو أي من الشركات التابعة لها و لكن باستثناء إنشاء أي أعباء على أصول الشركة أو الاقتراض من أي أموال أخرى إلا بموافقة مسبقة من مجلس الادارة.

ز. كما ويحق له تنفيذ أية استثمارات مالية تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الادارة.

ح. يحق للوكيل أن يفوض صلاحياته هذه أو بعضها لأحد موظفي الشركة، و بما يراه مناسباً لسير الأمور.



ط. أن يقوم على وجه العموم بجميع الأعمال والأشياء والأمور سواء ما يتعلق منها بالأمور القانونية أو غيرها التي تعتبرها ضرورية أو ملائمة لأعمال الإدارة والإشراف والتوجيه بالنسبة لشؤون الشركة وأعمالها .

ي. التوقيع على كافة العقود والاتفاقيات مهما كان نوعها والتي تبرمها الشركة و بالنيابة عنها وكذلك التوقيع على جميع الأوراق و المستندات المتعلقة بالشركة و عقود العمل و إصدار تسعيرات الأقساط التأمينية الخاصة بعقود التأمين التي تبرمها الشركة و توقيع وإصدار وثائق التأمين والاستلام والتفاوض بشأن تسوية المطالبات واتخاذ جميع إجراءات اللازمة لتسيير أعمال الشركة.

إن القصد من منح الصلاحيات في الشركة أن تكون جزء لا يتجزأ من نظام الضوابط الداخلية ، وعليه فإن تطبيقها ستم مراقبته كجزء من إجراءات التدقيق الداخلي والقانوني، على مستويات ملائمة ولقرارات لها تابعها المالية أو تؤثر على مصالح الشركة .



المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة لدى الشركة و الشركات التي يعدون مالكين رئيسيين فيها. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

قيمة المعاملات (ألف درهم)	تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
-٢٨٨	عقود إعادة التأمين مع أكسا لبنان <ul style="list-style-type: none">الأقساط المتنازل عنها لقطاع التأمين على الحياة
٤,٧٦٥ ٣٧٢	عقود إعادة التأمين مع أكسا ماكسيس <ul style="list-style-type: none">الأقساط المتنازل عنها لقطاع التأمين على الحياةالمطالبات المستردة لقطاع التأمين على الحياة
-٢,٢٥٢ -٧٥ - -١٩٤	المصروفات المحملة من قبل أكسا الخليج على الشركة <ul style="list-style-type: none">تكاليف الانتدابمصروفات سفر واتصالاتمصروفات صيانة برامجتكاليف أخرى
٥١٦ ١١	المصروفات المحملة من قبل أي اس سي المنطقة الحرة ذ.م.م على الشركة <ul style="list-style-type: none">مصروفات صيانة برامجتكاليف أخرى
٩,٤١٤ -٣,٠٥٢	الأعمال المقترضة مع أكسا الخليج <ul style="list-style-type: none">الأقساط المقترضةالمطالبات المدفوعة
٢٠٣ -٣٨٢ - ١٨	أخرى <ul style="list-style-type: none">تكاليف الانتداب المحملة من قبل شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين على أكسا إي بي بارتنزالمصروفات المحملة من قبل أكسا إي بي بارتنز على شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمينتعويضات نهاية الخدمة المحولة من أكسا الخليج إلى أكسا الهلال الأخضر للتأمينتعويضات نهاية الخدمة المحولة من أكسا الهلال الأخضر إلى أكسا الخليج
١,٤٥٨ ٣٨	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين <p>فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة:</p> <ul style="list-style-type: none">تعويضات قصيرة الأجلمكافآت نهاية الخدمة للموظفين



- لم تقم الشركة بعقد أي صفقات تساوي ٥٪ أو أكثر من رأس المال مع الأطراف ذات العلاقة أو غيرهم خلال العام ٢٠١٩

الهيكل التنظيمي للشركة:

إن تحديد المهام لدور رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي يساعد في ضمان الإستقلالية بينهما ، كما يضمن التواصل المنتظم وضوح التواصل بينهما . يعد دور كل من رئيس المجلس والرئيس التنفيذي مكماً لبعضه البعض.

قام المجلس بتفويض بعض من صلاحياته للرئيس التنفيذي وأعضاء فريق الإدارة والتي يحكمها التفويض بالصلاحيات، وقد خضع ذلك للمراجعة بصفة دورية لأخذ متطلبات الأعمال بعين الإعتبار.

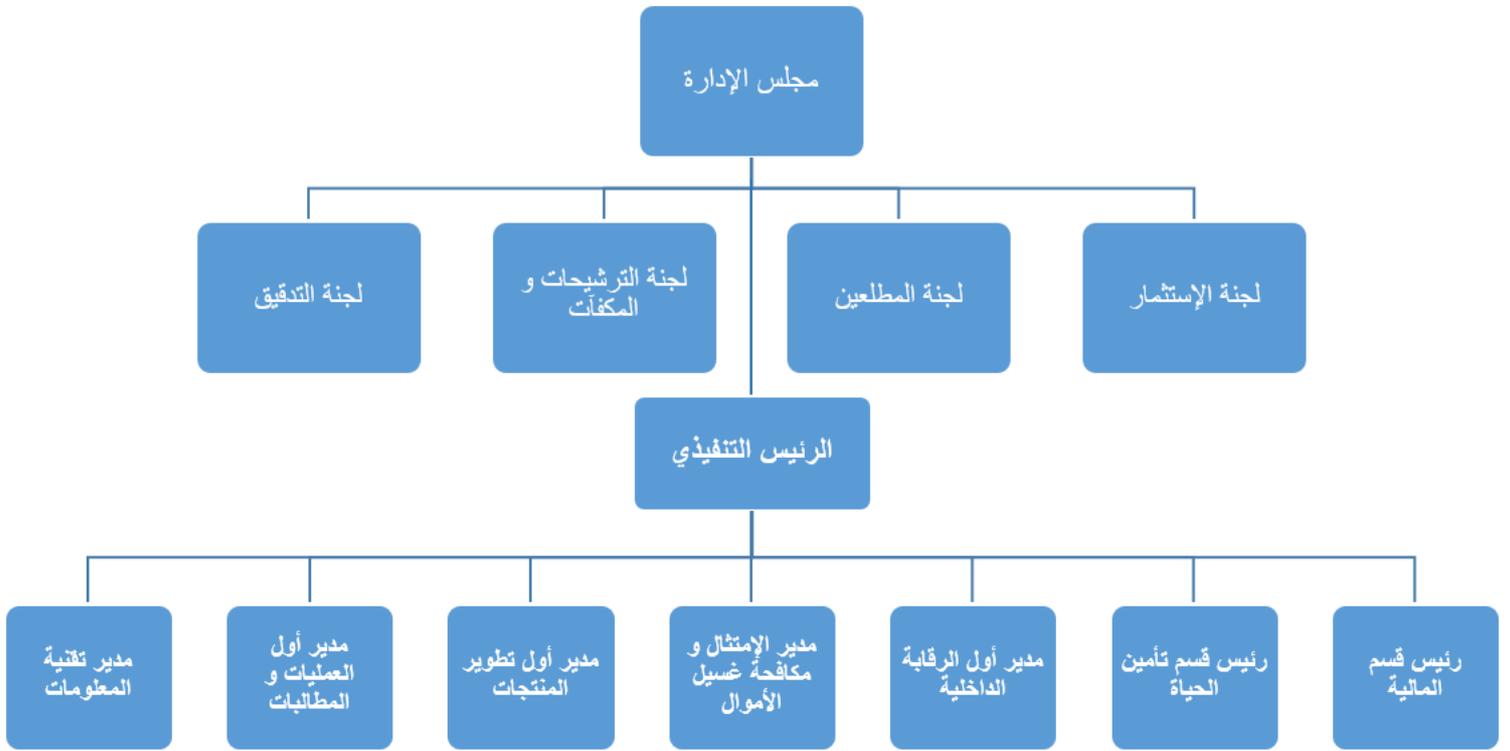
فيما يلي بيان بأسماء الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم و تواريخ تعيينهم مع بيان مجموع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم:

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة خلال السنة المالية ٢٠١٩ (د. إ.)
الرئيس التنفيذي	١٥ ابريل ٢٠١٨	٩٩٩,٠٠٠
رئيس قسم المالية	١٠ مارس ٢٠١٦	٤٦٨,٨٨٨
رئيس قسم التأمين على الحياة	٠١ إبريل ٢٠١٦	٦٣٧,٤٨٨
مدير أول الرقابة الداخلية	٢٨ مايو ٢٠١٧	٣١٠,٠٧٢
مدير الامتثال و مكافحة غسل الأموال	٠١ أغسطس ٢٠١٧	٤٢٨,٠٤٠
مدير أول الإستراتيجية	١٣ أكتوبر ٢٠١٩	٧٩,٥٢٨
مدير أول العمليات و المطالبات	٠١ إبريل ٢٠١٦	٣٧٥,٣٨٤
مدير تقنية المعلومات	١ يوليو ٢٠١٧	٢٤٤,٧٤٠

- مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة خلال السنة المالية ٢٠١٩ هو ٣,٥٤٣,١٤٠ درهم.
- لم يتم إعتداد أي مكافآت مالية خلال السنة المالية ٢٠١٩ و ليس هنالك مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام ٢٠١٩ أو تستحق مستقبلاً.



بيان بالهيكل التنظيمي الخاص بالشركة :





٤- مدقق الحسابات الخارجي

يتم تعيين المدقق الخارجي للقيام بمراجعات مؤقتة ربع سنوية والتدقيق القانوني السنوي للجوانب المالية للشركة ، يتم الدفع للمدقق على أساس أتعاب سنوية ثابتة ، يعتمد المساهمون أتعاب المدقق التي يوصي بها مجلس الإدارة في الجمعية العمومية السنوية . إذا كان هناك عمل إضافي ضروري وغير مدرج في نطاق المراجعة السنوية ، يتم مراجعته واعتماده من جانب لجنة التدقيق على أساس كل حالة على حدة . تشمل شروط لجنة التدقيق نطاق عمل المدققين الخارجيين .

في العام ٢٠١٩ تم تعيين شركة كي بي ام جي لوار جلف ليمتد كمحقق خارجي للشركة، وهي جزء من شبكة شركات كي بي ام جي الدولية وهي إحدى شركات التدقيق الرائدة في المنطقة و العالم حيث تقدم خدمات الاستشارات التجارية و التدقيق و الخدمات الضريبية. تم تأسيس شركة كي بي ام جي لوار جلف ليمتد في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام ١٩٧٣ ، وتتألف الشركة الإماراتية الآن من أكثر من ٩٥٠ موظفًا محترفًا ، بما في ذلك أكثر من ٤٢ شريكًا ومديرًا.

■ بيان الأتعاب و التكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي

اسم مكتب التدقيق	كي بي ام جي لوار جلف ليمتد
اسم الشريك المدقق	عادل عابد
عدد السنوات التي قضها كمحقق حسابات خارجي لشركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين	سنتين
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٩	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم شامل ضريبة القيمة المضافة
أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٩ (درهم)	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	نطاق التدقيق حسب لوائح هيئة التأمين و هيئة الأوراق المالية و السلع
بيان بالخدمات الأخرى التي قام بها مدقق حسابات خارجي اخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام ٢٠١٩	لا يوجد

- لا يوجد أي تحفظات قد تم تضمينها في القوائم المالية للشركة من قبل المدقق الخارجي لعام ٢٠١٩



٥- لجنة التدقيق:

شكل مجلس الإدارة لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة والتي تهدف إلى مساندة مجلس الإدارة في قيامه بمسؤوليته من خلال رقابة البيانات المالية للشركة وأنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر واستقلالية مدقق الحسابات الخارجي.

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء، برئاسة الدكتور طارق بن هندي وعضوية كل من السيد عمر محمد الكثيري والسيد سيدريك شاريينتر. تتوافر لدى أعضاء اللجنة المعرفة والدراية الكافية في الأمور المالية ومجال المحاسبة والتمويل والاستثمار وإدارة الموارد البشرية، وجميع الاعضاء حاصلين على مؤهلات علمية.

وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية :

- المسؤولية عن اختيار وتعيين وتحديد المكافآت والإشراف على وفصل المدقق الخارجي ، أينما يكون ملائماً بناء على مصادقة من المجلس والمساهمين . ويعمل المدقق الخارجي مباشرة تحت إمرة اللجنة .
- إتخاذ قرار لمرة واحدة على الأقل في كل سنة حول إستقلالية المدقق الخارجي، بما في ذلك :
 - تحديد ما إذا كانت أي خدمات غير تدقيقية أثرت على إستقلاليته.
 - الحصول على تقرير خطي من المدقق الخارجي يحدد وجود أي علاقات بين المدقق الخارجي والشركة ، أو مع أي شخص آخر أو هيئة أخرى قد تؤثر على إستقلاليته.
- مراجعة ومناقشة المدقق الخارجي ونطاق التدقيق ونتائجه وأي صعوبات واجهها المدقق، بما في ذلك فرض أي قيود على إمكانية إطلاعها على المعلومات المطلوبة وأي رفض أو صعوبات واجهها من جانب الإدارة .
- المراجعة والمناقشة مع الإدارة والمدقق الخارجي لكل بيانات مالية سنوية أو ربع سنوية للشركة ، بما في ذلك الأحكام الصادرة بخصوص البيانات المالية .
- المراجعة والمناقشة وإصدار التوصيات الخاصة بإختيار وتعيين وعزل رئيس التدقيق الداخلي ، أينما كان ذلك ملائماً ، والموازنة المخصصة لمهام التدقيق الداخلي والإلتزام ومتابعة مدى إستجابة الإدارة لتوصيات ونتائج اللجنة .
- المراجعة والمناقشة لمدى كفاية عدد العاملين في التدقيق الداخلي بالشركة وإجراءاته وضوابطه وإجراءات الإلتزام وأي أنظمة لإدارة المخاطر وأي تغيير فيها .
- الإشراف على إلتزام الشركة بالإشتراطات القانونية والتنظيمية .
- الإشراف على إجراءات إدارة المخاطر في الشركة .
- تطوير ومراجعة الإرشادات العامة للحوكمة المؤسسية مرة واحدة على الأقل وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة .



- مراجعة ومناقشة أي خلل ممكن في التقارير المالية أو الأمور الأخرى وضمان عمل الترتيبات اللازمة لإجراء تحقيق مستقل ومتابعة بخصوص هذه الأمور .

يتعين على لجنة التدقيق أن تجتمع أربع مرات في السنة على الأقل وخلال هذه السنة عقدت اللجنة خمسة إجتماعات منها إجتماع واحد بالتمرير ، وجرى إعادة تعيين أعضاء اللجنة في شهر أبريل ٢٠١٨ لمدة ثلاث سنوات بما يتوافق مع فترة بقاء مجلس الإدارة .

وفيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة التدقيق وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
٢٠١٩/٠١	٠٦ مارس
٢٠١٩/٠٢	٠٦ مايو
٢٠١٩/٠٣	٣١ يوليو (بالتمرير)
٢٠١٩/٠٤	٠٥ سبتمبر
٢٠١٩/٠٥	٠٤ نوفمبر

العضو	الاجتماع ٢٠١٩/٠١	الاجتماع ٢٠١٩/٠٢	الاجتماع ٢٠١٩/٠٣	الاجتماع ٢٠١٩/٠٤	الاجتماع ٢٠١٩/٠٥	عدد مرات الحضور الشخصي
الدكتور / طارق بن هندي	✓	✓		✓	✓	٤
السيد/ عمر محمد الكثيري	✓	✓		✓	×	٣
السيد/ سيدرك شاربينثير	✓	✓		✓		٣

<input checked="" type="checkbox"/>	حضر
<input type="checkbox"/>	إعتذر عن الحضور
<input type="checkbox"/>	بالتمرير
<input type="checkbox"/>	عضو مستقبل في هذا التاريخ

إقرار رئيس لجنة التدقيق:

أقر أنا السيد/ طارق بن هندي ، بصفتي رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها والتأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم (٤٨) والمادة رقم (٤٩) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧/٠.م.) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من التزام الشركة بأحكام القوانين و الانظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية.



٦- لجنة الترشيحات و المكافآت:

شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات و المكافآت و التي تهدف إلى مساندة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية في ترشيح واستقلالية أعضاء مجلس الإدارة ونزاهة إستراتيجية المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة.

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء، برئاسة السيد عمر محمد الكثيري و عضوية كل من السيد بدر جيرودي و السيد سيدريك شاريينتر

وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية :

- متى ما أصبح أحد المناصب شاغراً (بما في ذلك الشواغر الناتجة عن زيادة حجم مجلس الإدارة) فتوصي اللجنة بشخص مناسب للمجلس لشغل الشاغر إما بقيام المجلس بالتعيين أو بالانتخاب من جانب المساهمين.
- في أدائها لهذه المهام ، تدرس اللجنة أي معايير معتمدة من جانب مجلس الإدارة والعوامل الأخرى حسب ما تراها مناسبة. وقد تشمل هذه المعايير التقدير والمهارات المحددة والخبرة والأعمال الأخرى ذات الصلة ومدى إرتباط خبرة المرشح بأعضاء المجلس الآخرين والعوامل الأخرى .
- كما تنظر اللجنة أيضاً في جميع المرشحين لعضوية المجلس الذين أوصى بهم المساهمون وأي مرشحين إقترحتهم الإدارة.
- تقوم اللجنة بتحديد أعضاء المجلس المؤهلين لشغل الشواغر في أي لجنة من لجان المجلس وتقديم التوصيات للمجلس بخصوص هذا الشخص وتعيين الشخص الذي تم تحديده لتلك اللجنة .
- التأكد من وضع تلك الخطط الخاصة بالإحلال المنتظم لأعضاء الإدارة العليا.
- تقديم توصيات إلى المجلس من ضمن الهيكل الوظيفي والتوصيف الوظيفي للمسؤولين ، بما في ذلك الرئيس التنفيذي ، وإعداد شروط المرجعية لكل شاغر والتي توضح المسؤوليات الوظيفية والمؤهلات المطلوبة والأمور الأخرى .
- التوصية بأشخاص لشغل منصب مسؤول بعينه ، بما في ذلك الرئيس التنفيذي ، بالنظر إلى تلك المعايير المماثلة لتلك المذكورة آنفاً .
- وضع خطة لإحلال وإستبدال المسؤولين ، بما في ذلك الإستبدال في الحالات الطارئة أو الشاغر غير المتوقع.
- النظر في تقديم توصيات محددة إلى المجلس حول سياسة المكافآت وحزمة المكافأة الواحدة للرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين الآخرين .



وفيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة الترشيحات و المكافآت وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
٢٠١٩/٠١	٢٦ فبراير
٢٠١٩/٠٢	٢٣ يونيو
٢٠١٩/٠٣	٠٨ ديسمبر

العضو	الاجتماع ٢٠١٩/٠١	الاجتماع ٢٠١٩/٠٢	الاجتماع ٢٠١٩/٠٣	عدد مرات الحضور الشخصي
السيد/ عمر الكثيري	✓	✓	✓	٣
السيد/ بدر جيرودي	✓	×	✓	٢
السيد/ سيدرك شاربينتير	✓	✓	×	٢

حاضر إعتذر عن الحضور بالتمرير

عضو مستقبلي في هذا التاريخ

إقرار رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت:

أقر أنا السيد/ عمر محمد الكثيري ، بصفتي رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها و التأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم (٢٢) و المادة رقم (٤٠) و المادة رقم (٤١) و المادة رقم (٤٧) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧/م.ر.) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من التزام الشركة بأحكام القوانين و الانظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية.



٧- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

تدرك شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين تماماً متطلبات الحوكمة للشركات المساهمة العامة وتعمل بجد على الالتزام بهذه القواعد واللوائح، وتلتزم الشركة بتشكيل لجنة مختصة بخصوص تعاملات الأشخاص المطلعين من أعضاء مجلس ادارة الشركة والإدارة التنفيذية و موظفين الشركة.

و تماشياً مع ضوابط هيئة الأوراق المالية و السلع و تطبيق لممارسات حوكمة الشركات، قام مجلس الإدارة في شهر ديسمبر من عام ٢٠١٨ بإعادة تشكيل لجنة المتابعة و الإشراف برئاسة السيد مشعل كانو و عضوية كل من السيد محمد الصغير و الآنسة هناء النعيمي.

فيما يلي مهام وواجبات اللجنة:

- تتولى اللجنة مسؤولية إدارة ومتابعة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية للسوق.
- إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم أشخاص مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق أو يتوافر لديهم الاطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها، كما يتضمن السجل الإفصاحات المسبقة واللاحقة الخاصة بالمطلعين.
- إبلاغ أي شخص بوضعه بمجرد أن يصبح من الأشخاص المطلعين وتوقيعه على النماذج المعدّة لذلك.
- إبلاغ الأشخاص المطلعين عن فترات حظر التداول الدائمة أو المؤقتة التي يقرها السوق.

وفيما يلي مخلص عن أعمال لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين خلال عام ٢٠١٩:

- قامت اللجنة بتحديث قوائم الأشخاص المطلعين لدى السوق المالي بحيث يشمل أعضاء مجلس الإدارة والصف الأول والثاني بالشركة من السادة كبار الموظفين، وكذلك بعض السادة المطلعين من الأقسام المختصة.
- وضع سياسة تداول الأشخاص المطلعين ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.



إقرار رئيس اللجنة :

أقر أنا السيد/ مشعل حمد كانو ، بصفتي رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها و التأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم (١٢) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧/م.م.) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من إلتزام الشركة بأحكام القوانين و الأنظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية.



٨- لجنة الاستثمار

شكل مجلس الإدارة لجنة الاستثمار والتي تهدف إلى مساندة مجلس الإدارة في قيامها بمسؤوليتها من خلال مراجعة و إعتقاد سياسة الاستثمار و التحقق من مدى توافقها مع إستراتيجية الشركة الاستثمارية و التحقق من ملاءمتها لظروف السوق الحالية.

تتألف اللجنة من أربعة أعضاء، برئاسة السيد بدر الجبرودي و عضوية كل من السيدة نيكولا بيل و السيد مرتضى دندشي و السيد ستيرجيوس فوسكوبولس.

وتتولى لجنة الاستثمار المسؤوليات التالية :

- مراجعة و اعتماد سياسة استثمار مكتوبة تتضمن حدود المخاطر والسلطات المفوضة وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا.
- تقديم سياسة الاستثمار إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها وكذلك التوصية بأي تغييرات للموافقة على مجلس الإدارة.
- مراجعة جميع حدود المخاطر والتعرضات في أنشطة الاستثمار بشكل منتظم للتحقق من مدى ملاءمتها لظروف السوق الحالية والتسامح العام للمخاطر للشركة.
- مراجعة تنفيذ السياسة على أساس ربع سنوي. تشمل هذه الأنشطة على سبيل المثال لا الحصر :
 - مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.
 - مراقبة المخاطر الكلية للسياسة.
 - تقديم تقرير مراجعة الأداء إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة السياسة مرة واحدة على الأقل في السنة في ضوء التطورات الجديدة في اللوائح المحلية ، والتغيرات في مواصفات الأعمال للشركة ، وتحملها للمخاطر عمومًا ومتطلبات مخاطر العودة على المدى الطويل ، وموقع الملاءة المالية للشركة بالإضافة إلى تطورات ظروف السوق وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لأي تحديثات ملائمة للسياسة.
- التأكد من أن الاستعراض الدوري لمدى كفاية الموارد والإجراءات والنظم التي تركزها الشركة لإدارة الاستثمارات يتم تنفيذها من قبل الإدارة العليا وتقديم التقرير إلى مجلس الإدارة حول أي ضعف أو تبعية محددة.
- مراجعة واعتماد توزيع الأصول الاستراتيجية للشركة على أساس ربع سنوي يتم إجراؤه وفقًا لسياسة الشركة.
- مراجعة واعتماد ميزانيات الاستثمار وتوقعاته مرتين في السنة قبل تقديمه إلى المجلس للموافقة عليه.
- مراجعة واعتماد حدود الطرف المقابل وفقًا لإرشادات المجموعة واللوائح المحلية.



وفيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة الاستثمار وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس:

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
٢٠١٩/٠١	٢٠ فبراير
٢٠١٩/٠٢	٠٧ مايو
٢٠١٩/٠٣	٢٥ سبتمبر
٢٠١٩/٠٤	٢٠ نوفمبر

العضو	الاجتماع ٢٠١٩/٠١	الاجتماع ٢٠١٩/٠٢	الاجتماع ٢٠١٩/٠٢	الاجتماع ٢٠١٩/٠٤	عدد مرات الحضور الشخصي
السيد بدر الجبرودي	✓	✓	✓	✓	٤
السيدة نيكولا بيل	✓	✓	✓	✓	٤
السيد ستيرجيوس فوسكوبولس	✓	✓	✓	✓	٤
السيد مرتضى دندشي*	✓	✓	✓	✓	٢

* إستقال العضو السيد/ مرتضى دندشي من منصبه بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١٩

<input checked="" type="checkbox"/>	حضر	<input type="checkbox"/>	إعتذر عن الحضور	<input type="checkbox"/>	بالتعمير
<input type="checkbox"/>	عضو مستقيل في هذا التاريخ				

إقرار رئيس اللجنة :

أقر أنا السيد/ بدر الجبرودي ، بصفتي رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها و التأكد من استيفاء تطبيق أحكام قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧/ر.م.) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من التزام الشركة بأحكام القوانين و الأنظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية.



٩- الرقابة الداخلية

إن الهدف من وجود نظام الرقابة الداخلية هو مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في حماية أصول وسمعة وإستدامة الشركة بتوفير أنشطة تأمين مستقلة وموضوعية مصممة لإضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة . وتساعد أيضاً الشركة في تحقيق أهدافها بوضع مقارنة منتظمة ومنظمة تجاه تحدي الإدارة التنفيذية وتقييم مدى فعالية إدارة المخاطر والرقابة وإجراءات الحوكمة .

تتعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشكلات الكبيرة التي تواجه الشركة من خلال مايلي:

لدى مدير إدارة الرقابة الداخلية خط مباشر مع رئيس لجنة التدقيق ويضع سنوياً خطة عمل للتدقيق الداخلي ، بناءً على تقييم المخاطر الداخلية وكفاية الضوابط و يتم مراقبة أدائها رسمياً ورفع تقرير إلى لجنة التدقيق .

خلال العام ٢٠١٩ أصدرت إدارة الرقابة الداخلية أربعة تقارير و لم تواجه الشركة أي مشكلات كبيرة.

و يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته لآلية عمله و التأكد من فعاليته عن طريق وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة و تطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم ، و التحقق من إتزام الشركة و العاملين فيها بأحكام القوانين و الأنظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية و مراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة و التي تستخدم في إعداد القوائم المالية.

السيد / أسامة ذو الفقار
المنصب : مدير إدارة الرقابة الداخلية
الجنسية : باكستاني

يتمتع السيد / أسامة ذو الفقار بخبرة غنية لأكثر من ١٣ سنة في التدقيق الخارجي والداخلي، تشمل ٧ سنوات منها في التدقيق الداخلي في قطاع التأمين في منطقة الخليج.

إلتحق بشركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين في عام ٢٠١٧، قبل ذلك كان يعمل في إدارة التدقيق الداخلي كمدير للقسم في واحدة من أكبر شركات التأمين في البحرين وتشمل غالبية خبرته إجراء عمليات تدقيق داخلية لشركات التأمين التقليدية والتأمين التكافلي وإعادة التأمين والوسطاء ومسؤولي الجهات الخارجية.

السيد / أسامة ذو الفقار حاصل علي شهادة محاسب قانوني معتمد (FCCA) و شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) ومراجع نظام معلومات معتمد (CISA).



الإمتثال

إن الشركة ملتزمة تماماً بالتقيد بلوائح ومكافحة غسيل الأموال ، أينما يكون للشركة وجود. إن الواجب الأساسي للمسؤول عن تقارير غسيل الأموال هو تطبيق الإرشادات ، إضافة إلى منع وكشف وإيقاف أي أنشطة غسيل أموال ترد إلى سمعهم وإجراء المزيد من التحقيقات ورفع تقرير إلى المنظمين أينما كان ذلك ضرورياً .

قامت الشركة بوضع أداة لرصد ومتابعة الإلتزام ولديها إجراء لرفع التقرير إلى المدقق الداخلي والذي يقوم بدوره برفعه إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا ، يتضمن تفاصيل وضعية الإلتزام ويعطي معلومات عن التغييرات التنظيمية.

تم تعيين الأنسة/ هناء النعيمي ، إماراتية الجنسية، بمنصب مدير الامتثال و مكافحة غسيل الأموال في أغسطس من العام ٢٠١٧. الأنسة / هناء حاصله على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من كلية الأفق الجامعية في الشارقة. وكما أنها تتمتع بخبرة تزيد عن عشرة سنوات في القطاع المصرفي ، حيث شغلت العديد من المناصب في بنك إتش إس بي سي و بنك أبوظبي التجاري و بنك أبوظبي الأول.

١٠- المخالفات المرتكبة خلال عام ٢٠١٩

نوع الجزاء المقرر للمخالفة	أحكام قانون الضمان الصحي و لائحة التي تم مخالفتها	تفاصيل المخالفة
المخالفة رقم (٧) من الجدول رقم (٤) الخاص بالمخالفات و الغرامات الملحق باللائحة التنفيذية للقانون و البالغة عشرون ألف درهم من كل طرف.	المادة رقم (١٣) من اللائحة التنفيذية لأحكام القانون رقم ٢٣/٢٠٠٥ بشأن الضمان الصحي بإمارة أبوظبي.	التعامل مع طرف ثاني غير مرخص للتعامل معه في مجال الضمان الصحي في إمارة أبوظبي خلال الأعوام (٢٠١٦, ٢٠١٧, ٢٠١٨)
		المخالفة رقم (٧) = ٢٠٠٠٠ درهم
		إجمالي قيمة الغرامات : قيمة الغرامة X عدد سنوات التعامل = ٣ X ٢٠٠٠٠ = ٦٠٠٠٠ (ستون ألف درهم)



١١ - مساهمات الشركة النقدية والعينية خلال عام ٢٠١٩ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

إن عملنا يتمحور حول حماية الأشخاص والشركات على المدى الطويل ، وفي عالمنا تعد الثقة والعلاقات القوية مهمة للغاية. وعليه فإننا في أكسا الهلال الأخضر نسعى جاهدين لتكون صاحب عمل مسؤولاً ونأخذ دورنا المجتمعي على محمل الجد من خلال خلق قيمة للعملاء وأصحاب المصلحة مع المساهمة في الاستقرار الاجتماعي والنمو الاقتصادي. تعد مسؤولية الشركات جزءاً أساسياً من رؤيتنا ، وهي تقود قيم علامتنا التجارية ورضا العملاء.

من هذا المنطلق ، أطلقت الشركة مبادرات "مسؤولية الشركات" التي تمكن أفراد المجتمع من العيش حياة أفضل ، ونحن قادرون على العمل من أجل بناء عالم أفضل وأكثر مسؤولية اجتماعياً. تركز إستراتيجية "مسؤولية الشركات" على ثلاث قضايا رئيسية:

• تغير المناخ

نعمل على تقليل انبعاثات الكربون والاستفادة من أنشطة التأمين والاستثمار الأساسية لمعالجة مخاطر المناخ بشكل أفضل.

• الوقاية من المخاطر الصحية

نعمل باستمرار على توسيع جهودنا لمنع المخاطر الصحية ، وذلك بفضل خبرتنا في إدارة المخاطر ، وسلسلة من الشركات الاستراتيجية من أجل الصحة ، وتجريدنا من قطاعات مثل التبغ.

• الاندماج الاجتماعي

نحن مجموعة متنوعة من المهنيين من خلفيات مختلفة ، والتي تجعلنا جميعاً مختلفين وفريدين. هذا جزء مهم من الحمض النووي لدينا في أكسا ونحن نعمل على ضمان أن تعرف أنك تستطيع أن تكون جزءاً لا يتجزأ من ثقافتنا. كما نعمل معاً لجعل هذا الأمر صحيحاً لعملائنا والمؤسسات الخيرية والعملاء.

خلال العام ٢٠١٩ عملت الشركة على تحفيز الموظفين على تنفيذ عدد من المبادرات وذلك من خلال منح الموظفين يومان عمل مدفوعة للقيام بأعمال تطوعية. من خلال ذلك وبالتعاون مع الموظفين و عدد من الجهات والهيئات الخيرية في الدولة نفذت الشركة عدد من المبادرات الخيرية والبيئية وهي كالآتي :

المبادرات الخيرية:

- تنظيم حملة تبرعات داخلية بين الموظفين وذلك بالتعاون مع هيئة الهلال الأحمر الإماراتي.
- تنظيم حملة التبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم.
- توزيع المياه والطعام على العمال.



المبادرات البيئية :

• ترشيد استهلاك الكهرباء والمياه

حرصاً منا على الحفاظ على الموارد الطبيعية، و ترشيد استهلاك الكهرباء والمياه قمنا باتخاذ بعض الخطوات التي من شأنها المساهمة في تخفيض استهلاك الكهرباء والمياه. حيث قمنا بالاستعاضة عن المصابيح التقليدية القديمة بمصابيح حديثة موفرة للطاقة و أيضاً تشجيع الموظفين على استخدام الضوء الطبيعي (ضوء الشمس) عوضاً عن الكهربائي، عندما يكون ذلك ممكناً و إطفاء الأنوار في أرجاء المكتب عند عدم الحاجة لها و بعد مغادرة جميع الموظفين. وللحد من إستهلاك المياه إستبدلنا صنابير المياه المهدرة للمياه بأخرى موفرة و مخفضة لتدفق المياه.

• تنقية الهواء

لتوفير هواء نقي في المكتب قمنا بوضع نباتات طبيعية في مكاتب الموظفين، فوجود النباتات الخضراء يساعد على امتصاص الغبار والملوثات من الجو و يجعل الموظفين أكثر انخراطاً في العمل.

• بيئة عمل خالية من البلاستيك

تهدف هذه المبادرة بصورة أساسية للمساهمة في الحد من التأثيرات السلبية للمواد البلاستيكية على صحة الإنسان والكائنات الحية الأخرى والبيئة. وبناءً على ذلك قمنا باتخاذ خطوة للأمام نحو بيئة عمل خالية من البلاستيك من خلال إزالة جميع العناصر البلاستيكية في مكاتبنا و إستبدالها بخيارات قابلة لإعادة الاستخدام مثل الزجاج و السيراميك وغيرها و ذلك لحماية كوكبنا و المساهمة في مكان عمل أكثر خضرة و أنظف و أكثر صحة.

• فرز النفايات

إن عمليات فرز النفايات و إعادة تدويرها مسؤولة مشتركة بين الدولة و أفراد المجتمع و ذلك للدور الكبير الذي تلعبه هذه العمليات في الحفاظ على البيئة. وإيماناً منا بدورنا في هذه العملية ، قمنا بتوفير حاويات لفرز النفايات.



١٢ - معلومات عامة

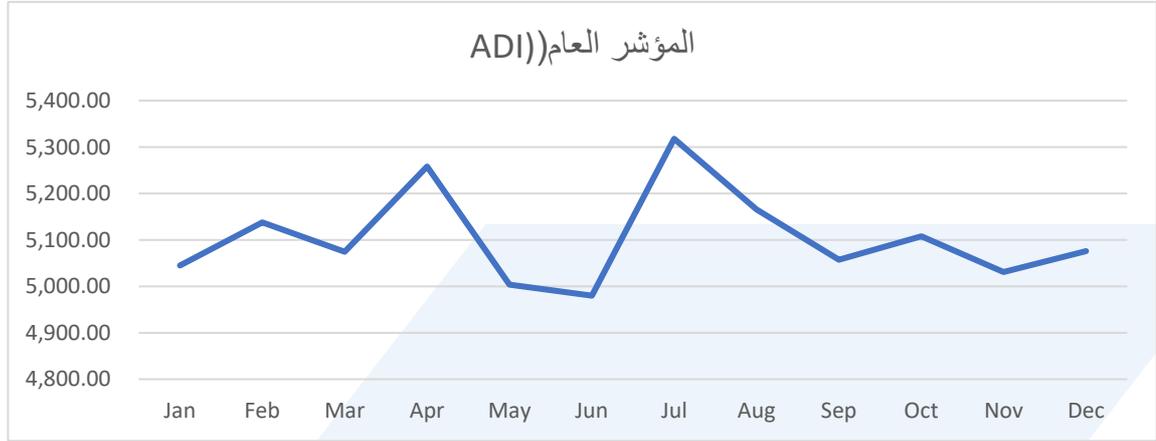
■ في ما يلي سعر السهم الشهري لشركة أكسا الهلال الأخضر عند نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٩.

الشهر	الإغلاق	الأعلى	الأدنى
يناير	٠,٤٩٩	٠,٥٠٠	٠,٤٩٩
فبراير	٠,٤٩٩	٠,٥٠٠	٠,٤٩٩
مارس	٠,٤٩٩	٠,٥٠٠	٠,٤٩٩
أبريل	٠,٤٥٠	٠,٤٥٠	٠,٤٥٠
مايو	٠,٣٦٦	٠,٤٥٠	٠,٣٦٦
يونيو	٠,٣٨٥	٠,٣٨٥	٠,٣٣٥
يوليو	٠,٣٨٥	٠,٣٨٥	٠,٣٣٥
أغسطس	١,٠٠٠	٠,٤٠٠	٠,٣٨٢
سبتمبر	٠,٣٦٦	٠,٥٠٠	٠,٣٦٦
أكتوبر	٠,٣٧٠	٠,٣٧٠	٠,٣٧٠
نوفمبر	٠,٤٦٢	٠,٤٦٢	٠,٣٥٠
ديسمبر	٠,٥٣٥	٠,٥٣٥	٠,٥٣١

* المصدر سوق أبوظبي للأوراق المالية.



■ بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام ٢٠١٩



* المصدر سوق أبوظبي للأوراق المالية.



■ بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

النسبة %	عدد الأسهم	عدد المساهمين	تصنيف المساهمين
٢٥,١٠ %	٥٠,٢٠٥,١٨٤,٠٠	٣٤٩٧	أفراد
٤٣,٢٦ %	٨٦,٥١٢,٩٣٠,٠٠	٣٤	شركات
	لا يوجد		حكومات
٠,٠٤ %	٧٦,٩١١,٠٠	١	أفراد
٠,٠٥ %	١٠٣,٤٠٤,٠٠	٢	شركات
	لا يوجد		حكومات
٠,٤١ %	٨١٨,٥٥١,٠٠	٢١	أفراد
	لا يوجد		شركات
	لا يوجد		حكومات
٠,٠٩ %	١٧٤,٦٤٨,٠٠	١٥	أفراد
٣١,٠٥ %	٦٢,١٠٨,٣٧٢,٠٠	٣	شركات
	لا يوجد		حكومات



بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

اسم المساهم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
مجموعة كانو	٥٦,١٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٥٪
أكسا البحر المتوسط القابضة	٥٦,١٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٥٪
بنك الإمارات للاستثمارش م ع	١٩,٥٨٥,٢٩٥	٩,٧٩٪

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
أقل من ٥٠,٠٠٠	٣٥٠٢	٢,٠١٢,٨٠١,٠٠	١,٠١٪
من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٣٨	٦,٩٦٦,٥٥٣,٠٠	٣,٤٨٪
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩	٥٣,٢٣٥,٣٥١,٠٠	٢٦,٦٢٪
أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٤	١٣٧,٧٨٥,٢٩٥,٠٠	٦٨,٨٩٪



■ بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان مالي:

إلتزاماً بأحكام المادة رقم (٣٥) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٧) ر.م لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة فيما يتعلق بضوابط علاقات المستثمرين قامت الشركة بإنشاء قسم مخصص لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة، حيث يتم تحديث جميع المعلومات بشكل دوري، و يتضمن الموقع الإلكتروني المعلومات التالية:

- تفاصيل الإتصال بمكتب إدارة علاقات المستثمرين.
- قسم "التقارير المالية" الذي تتوافر فيه كافة تقارير النتائج المالية وغيرها من المطبوعات والمعلومات ذات الصلة مثل ترشيحات مجلس الإدارة وغيرها، وكل المنشورات التي يمكن تحميلها على الموقع الإلكتروني والبيانات المالية المرحلية والسنوية وتقارير مجلس الإدارة منذ عام ٢٠٠٨، وهو تاريخ تأسيس الشركة.
- قسم "ملف التعريف المالي"، بما في ذلك رابط مباشر لموقع سوق أبوظبي للأوراق المالية لعرض معلومات حول سعر سهم الشركة.
- معلومات عامة عن الشركة:
 - عرض عن الشركة وإدارتها وحوكمتها.
 - عرض عن تحديثات الشركة وأخبارها وتطوراتها وأحداثها المهمة.

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة:

<http://www.axa-greencrescent.com/investor-relations/investor-relations.html>

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:

- الأئسه/ هناء النعيمي
- رقم الهاتف : ٩٧١ ٢٤٠٨٤٧١٣ +
- رقم الهاتف المتحرك : ٩١٧١ ٥٦ ٩٩٥ ٣٩٠٨ +
- رقم الفاكس : ٩٧١ ٢٤٠٨٤٧١٧ +
- البريد الإلكتروني : ir@axa-gulf.com



- **القرارات الخاصة التي تم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد خلال عام ٢٠١٩ والإجراءات المتخذة بشأنها.**
لم تتخذ الشركة أي قرارات خاصة في الجمعية العمومية المنعقدة في عام ٢٠١٩.

■ مقرر إجتماعات مجلس الإدارة

تم تعيين الآنسة / هناء النعيمي بمنصب مقرر إجتماعات مجلس الإدارة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠١٧/٢٢ و ذلك إعتباراً من تاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠١٧.

الآنسة / هناء حاصله على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من كلية الأفق الجامعية في الشارقة. تشغل حالياً منصب مدير الإمتثال و مكافحة غسل الأموال في الشركة، وكما أنها تتمتع بخبرة تزيد عن عشرة سنوات في القطاع المصرفي ، حيث شغلت العديد من المناصب في بنك إتش إس بي سي و بنك أبوظبي التجاري و بنك أبوظبي الأول.

ويتولى مقرر إجتماعات مجلس الإدارة المسؤوليات التالية :

- تسهيل إجراء اجتماعات مجلس الإدارة والمساهمين ، بما في ذلك ترتيب وتسجيل ومتابعة الإجراءات والقرارات واجتماعات المجلس والمساهمين (في الاجتماعات السنوية وغير العادية).
- إعداد وصيانة محاضر الاجتماع.
- تسهيل تحفيز الأعضاء المعيّنين حديثاً وفقاً لتعليمات الرئيس.
- إعداد وتنفيذ خطة تدريب مجلس الإدارة.
- تقديم المشورة للأعضاء بشأن الالتزامات القانونية للأعضاء.
- تقديم المشورة للمجلس وأعضاء الأفراد حول مبادئ وخطط حوكمة الشركات.
- المسؤولية العامة عن مراجعة إجراءات الشركة وتقديم المشورة للمجلس مباشرة في مثل هذه الأمور.
- تنفيذ تعليمات المجلس ، والمساعدة في تنفيذ الاستراتيجيات المؤسسية وإعمال قرارات المجلس بشكل عملي.



■ بيان بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٩.

- إستقالة عضو مجلس الإدارة السيد/ سيدرك شارينيتير.
- طرحت الشركة ثلاث منتجات تأمينية جديدة للتأمين على الحياة وذلك بعد أخذ الموافقات اللازمة من قبل هيئة التأمين، وهي كالآتي:
 - لايف بروتيكت.
 - خطة البديل النقدي للعلاج في المستشفيات.
 - التأمين الأساسي على الحياة.
- قام كل من الأطراف المدرجين في الجدول أدناه ببيع وشراء في أسهم الشركة حسب النسب المذكورة في الجدول التالي:

اسم المساهم	النسبة قبل التنازل	النسبة المتنازل عنها	النسبة بعد التنازل
سمو الشيخ سلطان بن حمدان آل نهيان	١٠,٠٠٠,٠٠٠	- ٥% (- ١٠,٠٠٠,٠٠٠)	.
سمو الشيخ سعيد بن حمدان آل نهيان	٢,٢٠٠,٠٠٠	- ١,١% (- ٢,٢٠٠,٠٠٠)	.
مجموعة كانو ذ.م.م	٥٩,٥٣٩,٩٣٤	- ١,٧٢% (- ٣,٤٣٩,٩٣٤)	٥٦,١٠٠,٠٠٠
أكسا البحر المتوسط القابضة	٤٠,٤٦٠,٠٦٦	+٧,٨٢% (+ ١٥,٦٣٩,٩٣٤)	٥٦,١٠٠,٠٠٠

■ بيان نسبة التوطين في الشركة في آخر ثلاثة أعوام

السنة	النسبة
٢٠١٧	٦%
٢٠١٨	٦%
٢٠١٩	١٠%



المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٩.

أولاً: مشروع طرق جديدة للعمل (العمل عن بعد)

هناك حاجة إلى تحول عقلي للتركيز على المرونة كأداة لتحقيق أقصى قدر من الإنتاجية المستدامة وليس فائدة فردية تحتاج إلى الحد الأدنى. وإيماناً منا بذلك، قمنا بطرح مشروع طرق جديدة للعمل و الذي يحمل شعار "استبدال ثقافة عدم الثقة والوجود بثقافة الثقة والإنجاز" يهدف المشروع إلى تنفيذ نهج مرن للقيام بالأعمال ويعتمد على مفهوم أن العمل هو نشاط نقوم به، وليس مكان نذهب إليه.

تعريف المشروع:

هي مبادرة تمكن الموظفين من أداء أعمالهم اليومية أين ومتى وكيف يختارون بدرجة عالية من المرونة وبحد أدنى من القيود وذلك من خلال توفير وسائل الاتصال و التكنولوجيا الحديثة التي تمكن الموظفين من تأدية أعمالهم على الوجه المطلوب.

الفوائد:

الفوائد التي تعود على الشركة كالآتي:

- زيادة الإنتاجية و الكفاءة.
- تحسين استمرارية العمل - تقليل الاضطرابات بسبب الطقس ، وقضايا أمن المكاتب ، ومشاكل السفر ، إلخ.
- انخفاض نسبة التغيب عن العمل والتكاليف ذات الصلة.
- القدرة على جذب والحفاظ على المواهب عالية الجودة.
- انخفاض معدل دوران الموظفين مع التكاليف المرتبطة وانخفاض المعرفة والمهارات والخبرات المفقودة.
- القدرة على التوفيق بين القوى العاملة ومتطلبات متقلبة.
- تحقيق المشاركة الفعالة للموظفين.

الفوائد التي تعود على الموظفين كالآتي:

- انخفاض وقت السفر والتكلفة ذات الصلة
- الإنتاجية الشخصية - تحسين التركيز ، والتركيز ، والإبداع ، وتحسين استخدام المهارات وتقليل الإحباط المرتبط بتقليل الحواجز.
- تحسين التوازن بين العمل والحياة.
- زيادة العناية بالصحة والسعادة - تقليل التوتر ، وتحسين الشعور بالسيطرة ، والقدرة على دمج الأكل الصحي وممارسة الرياضة في اليوم.
- زيادة المشاركة نتيجة للاستقلالية والثقة في العمل.



ثانياً: برنامج أكسا لرفاهية الموظفين (AWE)

هو برنامج مخصص يركز على الرفاهية الشاملة لموظفين الشركة. الهدف من البرنامج هو تعزيز سلوكيات نمط الحياة الصحي ، وتزويد الموظفين بالدعم في جوانب مختلفة من حياتهم ، وكذلك تشجيع التفاعلات بين الإدارات والبلدان لزيادة المشاركة والتأثير إيجابياً على ثقافة الشركة. يركز البرنامج على أربعة أعمدة رئيسية تشمل الصحة البدنية والعقلية والأسرية والمالية.



سمو الشيخ سعيد بن حمدان آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

السيد / مشعل حمد كانو
نائب رئيس مجلس الإدارة
رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

الدكتور / طارق عبدالقادر بن هندي
رئيس لجنة التدقيق

السيد / بدر جيرودي
رئيس لجنة الإستثمار

السيد / عمر محمد الكثيري
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت

أسامة ذو الفقار
مدير أول إدارة الرقابة الداخلية

