



شركة الهلال الأخضر للتأمين (ش.م.ع)

تقرير الحوكمة لعام 2009

شركة الهلال الأخضر للتأمين ش.م.ع
تقرير الحوكمة لعام 2009

(1) ممارسات الحوكمة التجارية

تلتزم شركة الهلال الأخضر للتأمين ببرنامج حوكمة تجارية تشتمل على متطلبات هيئة الأوراق المالية و السلع والمعايير الدولية. وتستند الفلسفة التي تتبعها الشركة في الحوكمة التجارية إلى التحلي بالشفافية من خلال التقيد بمتطلبات الإفشاء والمحاسبة القانونية لمدراءها مما يجعل المساهمين على إطلاع دائم ومستمر بالمعلومات ذات الصلة.

ويتضمن كتيب لوائح اللجان كيفية تولي الأدوار وندب الصلاحيات لكل لجنة وقد تم وضع كتيب يوضح طريقة ندب الصلاحيات وسوف يشكل جزءاً لا يتجزأ من مجمل نظام الضوابط الداخلية في الشركة كما سيتم مراقبة تطبيقه كجزء أساسي من إجراءات التدقيق الداخلية والقانونية.

سيكون تطبيق قانون الحوكمة التجارية من أولويات الشركة خلال السنة القادمة ويتم حالياً صياغة كتيب لوائح مجلس إدارة الشركة وسيتم الرجوع إليه مع التقيد بقانون الحوكمة التجارية، حيثما ينطبق.

إن لوائح قانون الحوكمة التجارية التي تعني بتشكيل مجلس الإدارة واجتماعات المجلس واللجان وتعيينات المدراء وأنظمة الضبط الداخلي وحقوق المساهمين وطريقة إعداد التقارير المتواصلة من بين أمور أخرى يتم حالياً اتباعها في برنامج الحوكمة الذي يطبقه مجلس الإدارة.

وتتضمن عملية تطبيق قانون الحوكمة التجارية إجراء داخلي لمراقبة وتصحيح أي إخلال بهذا القانون كان قد طرأ خلال السنة المالية.

2) معاملات المدراء مع الأوراق المالية:

إن مجلس إدارة شركة الهلال الأخضر للتأمين عازم على استخدام أفضل الممارسات فيما يتعلق بمتطلبات الإفشاء بموجب قوانين وأنظمة الدولة والجهات التنظيمية المختصة. ولهذا الغرض أثناء قيام الشركة بوضع برنامج حوكمة تجارية، سيتم تضمين التقارير الداخلية ومراقبة معاملات المدراء بالأوراق المالية كما سيتم مراجعة السياسات المعنية بالتوقعات وإجراءات إعداد التقارير الداخلية والخارجية والمتطلبات الخاصة بالإفشاء وبالتعامل مع الأوراق المالية بشكل منتظم. سيتم إخطار جميع المدراء بمسؤولياتهم القانونية وبضرورة الإفشاء في الوقت المناسب فيما يتعلق بإعداد التقارير عن هذه المسائل.

3) تشكيل مجلس الإدارة:

يضم مجلس الإدارة خبرات هائلة في مجالات متعددة مثل التمويل وتطوير الأعمال والرعاية الصحية والهيئات الحكومية والتنظيمية.

ويتكون مجلس الإدارة حالياً من 5/ أعضاء وفقاً للمادة 22 من النظام الأساسي للشركة. فيما يلي تركيب مجلس الإدارة:

- سعيد بن حمدان آل نهيان، رئيس مجلس الإدارة
- سعادة د. محمد سعيد آل بادي الظاهري
- السيد/ محمد عبيد خليفة جابر المرر
- السيد كارل ساردينيا، الرئيس التنفيذي
- د. سامي العامري

تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات بدءاً من تاريخ تأسيس الشركة ويتعين عليهم السعي لإعادة انتخابهم من قبل المساهمين كل ثلاث سنوات . يجوز لمجلس الإدارة تعيين أعضاء لتغطية أي شاغر خلال السنة وعلى أي حال، إذا تم تعيين عضو ما بهذه الطريقة، فعليه السعي لانتخابه من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية التالية.

يجب ألا يكون رئيس مجلس الإدارة و 3 مدراء آخرين أعضاء تنفيذيين إذ أن الرئيس التنفيذي الأول هو المدير التنفيذي.

فيما يلي لمحة موجزة عن أعضاء مجلس الإدارة:

زعيخ ام ح ليح مويتم هي ر لبح ري لبح

تخرج من كلية بريتانيا الملكية البحرية، دارتموث، المملكة المتحدة واستكمل تدريبه المتقدم في مقر قيادة التدريب البحري الأمريكي في سان دييغو - كاليفورنيا. ثم استكمل دورة صف الضباط ومؤخراً دورة القيادة في كلية الحرب البحرية الأمريكية في نيويورك، رود آيلاند. ويشغل حالياً منصب نقيب في القوات البحرية ونائب قائد العمليات البحرية في الإمارات العربية المتحدة.

زعيخ بخ. لبح ليح زعيخك اتخى لبح هدى.

كان قائد الخدمات في القوات المسلحة في الإمارات العربية المتحدة سابقاً ووزير الداخلية السابق في الإمارات العربية المتحدة.

لك زعيخ/ لبح ليح عليح بح جنادك لدد

السيد جابر هو الرئيس التنفيذي لمجموعة الجابر، تخرج عام 1993 من قسم إدارة الأعمال في كليات التقنيات العليا في الإمارات العربية المتحدة . وقبل أن يصبح الرئيس التنفيذي، كان الرئيس المالي للمجموعة. يقود السيد جابر فريق التوسع في مجموعة الجابر وهو وراء عدد من المشاريع المشتركة الناجحة . وبالإضافة إلى إنجازاته في مجموعة الجابر، لدى السيد محمد سجل ناصع في إطلاق شركات وأعمال تجارية ناجحة

بصفته عضو مجلس إدارة. بلغ إجمالي الأتعاب التي دفعتها الشركة لأعضائها التنفيذيين 1.5 مليون درهم خلال العام 2009.

لمساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته التي تضم قيادة الشركة وحوكمتها بشكل فعال، تم تشكيل أربع لجان تابعة لمجلس إدارة الشركة وهي:

أعضاء اللجنة التنفيذية
رئيس اللجنة: سعيد بن حمدان آل نهيان
سعادة د. محمد سعيد آل بادي
د. سامي العامري
السيد كارل ساردنيلي
أعضاء لجنة التدقيق
رئيس اللجنة: سمير بغابر
محمد عبيد خليفة الجابر
علي البادي
فيليب باشا
عبدالله احمد جاسم
أعضاء لجنة الموارد البشرية
رئيس اللجنة: عمر بمضاف
محمد عبيد خليفة الجابر
محمد خوري
د. فرج أهنيش
د. سامي علي العامري
أعضاء لجنة الاستثمار
يوسف علامي
علي البادي

نبيل فرحات
روبي زهر
محمد الفهيم
بدر غازي جبرودي

اجتمع أعضاء مجلس إدارة الشركة خمس مرات في السنة المالية 2009، ويأمل مجلس الإدارة أن يزيد عدد اجتماعاته في العام 2010.

الاسم	عدد الاجتماعات المنعقدة	مجلس الإدارة	التدقيق والتقييد	الموارد البشرية	اللجنة التنفيذية	الاستثمار
سعيد بن حمدان آل نهيان	5/5	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	3/3	لا ينطبق
سعادة د. محمد سعيد آل بادي الظاهري	5/5	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	3/3	لا ينطبق
السيد/ محمد عبيد الجابر	5/3	6/0	4/0	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
د. سامي العامري	5/5	لا ينطبق	4/3	3/3	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد/ كارل ساردينيا	5/5	6/6	4/4	3/3	2/2	لا ينطبق

إن واجبات ومسؤوليات المجلس فيما يتعلق بإدارة شؤون الشركة وارادة في النظام الأساسي للشركة وفي لوائح وسياسات اللجان وتتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- مراجعة الأداء المالي والتشغيلي
- اعتماد خطط العمل والسياسات المالية والمخططات التجارية والاستراتيجيات الاستثمارية والأنظمة الداخلية وتعليمات التنفيذ
- اعتماد البيانات المالية وتقارير المساهمين الأخرى
- إعلام المدراء بالسياسة المتبعة ومراقبة التقيد بها
- اللجان: تحديد أدوارهم وسلطاتهم ومسؤولياتهم
- مستوى الصلاحيات وندب السلطات للإدارة التنفيذية

• اختيار الرئيس التنفيذي والأعضاء التنفيذيين الآخرين

تعتبر مهام ومسؤوليات رئيس مجلس إدارة الشركة جزءاً من لوائح المجلس . ويقع على عاتق رئيس المجلس تشجيع جميع أعضاء الإدارة للاشتراك بشكل فعال وتام في معالجة شؤون مجلس إدارة الشركة لضمان عمل المجلس نحو تحقيق أفضل مصالح الشركة.

دور رئيس مجلس الإدارة:

- وضع استراتيجية طويلة الأمد بالتعاون مع الرئيس التنفيذي وأعضاء المجلس.
- وضع أجندة مجلس الإدارة وضمان استلام أعضاء المجلس معلومات دقيقة وواضحة وفي الوقت المناسب لبناء قراراتهم بشأنها
- تنظيم لجان المجلس بالتعاون مع سكرتير الشركة.
- التشجيع جميع أعضاء المجلس على الاشتراك الفعال
- ترأس برامج التحفيز الرسمية لبرامج تطوير المدراء بشكل مستمر.
- تقييم أعضاء المجلس
- الاتصال الفعال مع المساهمين
- دعم الرئيس التنفيذي

دور الرئيس التنفيذي

- تولي مسؤولية العمليات التشغيلية والأداء المالي.
- إعداد الاستراتيجية والخطط والأهداف وتعليمات تطبيقها.
- تقديم مقترحات الاستحواذ/ الاستثمار وتطبيقها
- وضع الهياكل التنظيمية
- الاتصال مع المساهمين بالاشتراك مع رئيس المجلس

إن تحديد مهام وأدوار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي يساعد في ضمان استقلالية كل منهما عن الآخر؛ الاتصال المنتظم يضمن وضوح المستندات. يعتبر دور رئيس مجلس الإدارة مكملاً لدور الرئيس التنفيذي ولكن هناك حاجة لتوضيح دور كلاهما فيما يتعلق بارتباطهما ومحاسبتهما القانونية.

بالرغم من أن تركيب مجلس الإدارة حالياً، لا يستوفي المتطلبات بلأن يكون ثلث أعضائه مدراء مستقلين، إلا أن المجلس بصدد تحديد المرشحين المحتملين حالياً.

سيتضمن موقع الشركة على الإنترنت قسماً خاصاً لعلاقات المستثمرين خلال السنة القادمة، حيث يمكن تزويد المستثمرين بالمعلومات الحالية المرتبطة بالشركة مثل:

- التقرير السنوي
- التقارير المالية
- وثائق الحوكمة التجارية
- التصاريح الصحفية
- المعلومات الخاصة بالأوراق المالية
- الخطابات والمقابلات الشخصية
- خدمة استقطاب الرأي

تعترم شركة الهلال الأخضر للتأمين تزويد كافة الشركاء بمعلومات دقيقة في الوقت المناسب فيما يتعلق بإنجازاتها واستراتيجياتها وأدائها.

4) أتعاب المدقق الخارجي

يتم توكيل مدقق خارجي للشركة من أجل مراجعة أداء الشركة بشكل سنوي. ويتم دفع أتعاب ثابتة للمدقق بشكل سنوي. ويقوم المساهمين باعتماد أتعاب المدقق التي يوصي بها مجلس الإدارة في الجمعية العمومية السنوية. وإذا كان هناك حاجة لأداء أي عمل إضافي من قبل المدقق ليست ضمن مهامه المرتبطة بالمراجعة السنوية، يتعين على لجنة التدقيق والتقيد مراجعة هذا العمل واعتماده على أساس كل حالة على حدة. وتتضمن شروط لجنة التدقيق والتقيد نطاق عمل المدققين الخارجيين.

تم دفع ما مجمله 198,000 درهم للمدققين الخارجيين خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2009، بالإضافة إلى مبلغ 8,500 درهم لقاء تقرير عن الإجراءات تم الاتفاق عليه.

5) لجنة التدقيق

أعضاء لجنة التدقيق
رئيس اللجنة: سمير بغابر
محمد عبيد خليفة الجابر
علي البادي
فيليب باشا
عبد الله أحمد جاسم

إن الغرض من لجنة التدقيق (يشار إليها "اللجنة") التابعة لمجلس إدارة (يشار إليه "المجلس") شركة الهلال الأخضر للتأمين (يشار إليها "الشركة") هو مساعدة المجلس في الإشراف على:

- 1 - استقامة البيانات المالية للشركة.
- 2 - أنظمة الإفشاء والضبط الداخلي الخاصة بالشركة فيما يتعلق بالتمويل والمحاسبة والتفديد القانوني وأخلاقيات العمل الموضوعة من قبل الإدارة والمجلس.
- 3 - تفديد الشركة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- 4 - مؤهلات واستقلالية المحاسبين المستقلين الذين وكلتهم الشركة (يشار إليهم "المدققين") لأغراض إعداد وإصدار تقرير التدقيق المحاسبي أو أداء أعمال تدقيق أخرى أو مراجعة واعتماد الخدمات.
- 5 - أداء أعمال المدققين ووظيفة التدقيق الداخلي على الشركة.

الصلاحيات:

تتمتع اللجنة بالصلاحيية (دون السعي للحصول على موافقة المجلس) والتمويل المناسب المقدم من قبل الشركة للحصول على المساعدة والمشورة من المدققين ومن أي مستشارين خارجيين في مجال القانون والمحاسبة، وفقاً لما تراه مناسباً لتنفيذ مهامها . ويجوز للجنة أيضاً أن تطلب من المدققين أو المدقق الداخلي الأول في الشركة (يشار إليه "المدقق العام") أو الإدارة أو أي مستشارين داخليين أو خارجيين آخرين القيام بأي دراسات أو مراجعات أو أبحاث بشأن أي موضع في نطاق مهام ومسؤوليات اللجنة . ولأغراض أي من هذه الدراسات أو الأبحاث، يمكن للجنة أن تصل بدون أي تقييد إلى أي مستندات أو موظفين في الشركة.

التركيب:

تتكون اللجنة حالياً من عضو مجلس واحد غير تنفيذي وأربعة أعضاء يتمتعون بخبرات محاسبية ومالية وفنية لدعم لجنة التدقيق بغية مساعدة مجلس الإدارة بالقيام بوظيفة لجنة التدقيق.

وعلى اللجنة أن تسمي أحد أعضائها كرئيس لها (يشار إليه "رئيس اللجنة ") ليتراس اجتماعات اللجنة ورفع تقرير بأعمال اللجنة إلى المجلس . إذا كان رئيس اللجنة غائباً، يجوز للجنة تعيين رئيس بالإنابة.

الاجتماعات والأعمال الأخرى:

تجتمع اللجنة على الأقل أربع مرات في السنة، بحيث ينعقد أحد الاجتماعات عند استكمال التدقيق السنوي وقبل إصدار البيانات المالية السنوية للشركة، أما الاجتماعات الثلاث الأخرى، فيتم جدولتها وفقاً لقرار رئيس اللجنة بحيث يتم مراجعة وإصدار النتائج المالية الربع سنوية. يجوز عقد اجتماعات أخرى عند الحاجة لاستيفاء مسؤوليات اللجنة . ويجوز لأي عضو في اللجنة طلب عقد اجتماعات إضافية.

يحدد رئيس اللجنة عدد الاجتماعات ومدتها وجدول أعمالها وذلك بالتشاور مع أعضاء اللجنة وإدارة الشركة. يجوز لأي عضو في اللجنة طلب إدراج أي بنود في الأجندة أو

رفع أي مواضيع في أي اجتماع تعقده اللجنة لن يكن متضمناً في أجندة الاجتماع ذو الصلة.

تجتمع اللجنة دورياً مع إدارة الشركة والمدقق العام والمدققين في جلسات تنفيذي منفصلة بغية مناقشة أي مواضيع تلفت انتباه اللجنة، وفقاً لتقديرها. وعلى اللجنة أن تجتمع أيضاً مع المجموعات المذكورة سابقاً بشكل منفصل أو مجتمع لتنفيذ مهامها ومسؤوليات المذكورة أدناه. يشكل أغلب أعضاء اللجنة النصاب القانوني لمداولة أعمالها . تتعقد اجتماعات اللجنة في مكاتب الشركة الرئيسية أو وفقاً لتوجيهات الرئيس.

الأدوار والمسؤوليات

تم تكليف لجنة التدقيق بمهام وواجبات من أجل مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مهامه المالية والمتعلقة بالحوكمة، وتتضمن مهام اللجنة دون الحصر ما يلي:

- تبني السياسات الخاصة بالتعاقد مع المدقق الخارجي أو صرفه من الخدمة (مع مراعاة اعتماد هذا القرار من المساهمين، إذا كان ذلك مطبقاً) مع الصلاحية المطلقة لاعتماد كافة أتعاب المرتبطين بالتدقيق وشروط ذلك وكافة الارتباطات الهامة التي لا ترتبط بالتدقيق. ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن أي مواضيع تستلزم اتخاذ إجراء ما، برأي اللجنة، وتقديم التوصيات بشأن الخطوات اللازمة.
- متابعة ومراقبة استقلالية وموضوعية المدقق الخارجي وعقد مناقشات مع المدقق حول طبيعة ونطاق وفعالية أعمال التدقيق وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها.
- وكذلك متابعة (كجزء من مسار عملها الاعتيادي)، مراجعة نزاهة البيانات المالية والتركيز بشكل خاص على:

- أي تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
- النواحي الخاضعة لرأي الإدارة
- التعديلات الجوهرية الناشئة عن التدقيق.
- المخاوف المستمرة
- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تضعها الهيئة.
- التقيد بلوائح الإدراج وقواعد الإفشاء والمتطلبات القانونية الأخرى المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- دراسة نتائج الأبحاث الرئيسية التي تم إجرائها على أمور الضبط الداخلي الموكلة من قبل مجلس الإدارة أو المنفذة بمبادرة من اللجنة بعد الحصول على موافقة الإدارة.
- تقييم ملائمة وفعالية نظام الضبط الداخلي الذي تنتهجه الشركة من خلال مراجعة تقارير الإدارة والتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي ومراقبة تجاوب الشركة والإجراءات التي تتخذها لتصحيح أي نواقص تمت ملاحظتها.

أوصت لجنة التدقيق بالتعاقد مع جهة خارجية من أجل تنفيذ وظيفة التدقيق الداخلي وذلك لضمان أقصى حد من الكفاءة والاستقلالية.

(6) لجنة الموارد البشرية

أعضاء لجنة الموارد البشرية
رئيس اللجنة: عمر بمضاف
محمد عبيد خليفة الجابر
محمد خوري
د. فرج أهنيش
د. سامي علي العامري

تم تكليف لجنة الموارد البشرية بمهام وواجبات لمساعدة مجلس إدارة الشركة والإدارة العليا في تنفيذ التزاماتهم. وتتضمن هذه المهام دون الحصر ما يلي:

- اختيار وتعيين الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة.
- وضع الهيكل التنظيمي للشركة
- وضع ممارسات الموارد البشرية والتدريب وتطبيقها ومراجعتها
- تحدي متطلبات شركة الهلال الأخضر الخاصة بالمدراء التنفيذيين والموظفين
- تخطيط تعاقب أعضاء المجلس والإدارة العليا
- التعويضات وخطط الحوافز

(7) لجنة الاستثمار

أعضاء لجنة الاستثمار
يوسف علامي
علي البادي
نبيل فرحات
روبي زهر
محمد الفهيم
بدر غازي جبرودي

يتم انتخاب رئيس مجلس هذه اللجنة في كل اجتماع .إن الغرض الرئيسي من لجنة الاستثمار هو مساعدة مجلس الإدارة في مراجعة سياسات واستراتيجيات وصفقات الاستثمار الخاصة بالشركة وأدائها وفي الإشراف على موارد الشركة المالية والرأسمالية. تتضمن الأهداف والمسؤوليات دون الحصر ما يلي:

- الإشراف على سياسات واستراتيجيات وبرامج الاستثمار الخاصة بالشركة وشركاتها التابعة.
- ندب بعض صلاحياتها للإدارة من أجل تنفيذ صفقات استثمار فردية نيابة عن الشركة ضمن السياسات والحدود المعتمدة من قبل اللجنة واعتماد صفقات الاستثمار - نيابة عن الشركة- التي تتجاوز هذه الصلاحيات التي تم ندبها.
- مراجعة صفقات الاستثمار المنجزة نيابة عن الشركة وشركاتها التابعة

- مراجعة أداء المحافظ الاستثمارية الخاصة الشركة وشركاتها التابعة
- مراجعة خطة رأسمال الشركة وتقديم الإرشاد لمجلس الإدارة بشأن السياسات المالية وأمور التمويل التجاري الهامة بما في ذلك سياسة الشركة فيما يتعلق بحصص الأرباح وبرنامج إعادة شراء الحصص وإصدار أو إنهاء صكوك الدين والأوراق المالية الأخرى.
- مراجعة وتقديم الإرشاد للمجلس بشأن عمليات الدمج والاستحواذ والتجريد المقترحة والصفقات الأخرى المشابهة.
- مراجعة مصاريف رأس المال الإستراتيجية الهامة وإدارتها
- مراجعة وتقييم ملائمة هذه اللائحة بشكل سنوي ورفع توصيات بإجراء أي تغييرات مقترحة إلى المجلس ليتم اعتمادها.
- تنفيذ أي مسؤوليات أخرى يتم تكليف اللجنة بها من قبل المجلس بين الحين والآخر.

(8) معلومات عامة

تتمثل رؤية شركة الهلال الأخضر للتأمين بأن تصبح أول وأفضل مزود تأمين صحي في المنطقة. وستعمل شركة الهلال الأخضر على استخدام أفضل ممارسات وعمليات وتقنيات التأمين الصحي المثبتة عالمياً لضمان تزويد عملائها بأفضل الحلول والخدمات بشكل مستمر.

ستقوم شركة الهلال الأخضر للتأمين بإطلاق مجموعة من الخدمات الابتكارية الخلاقة خلال السنة القادمة متضمنة:

- العناية الصحية
- برامج تأمين مرنة
- نظام المطالبات الإلكترونية



سعيد بن حمدان آل نهيان

رئيس مجلس الإدارة