

## تقرير الحوكمة للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2018

شركة الإمارات للتأمين (ش.م.ع)  
تقرير حوكمة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

**1- المقدمة**

إلتزاماً من مجلس إدارة شركة الإمارات للتأمين (ش م ع)، بالارتقاء في ترويج الحوكمة الملائمة للشركة ضمن أنشطتها وإدارتها، وبالتماشي والتعاون مع هدفها المتمثل في تولي مركز الريادة في حوكمة الشركات سواء في الإمارات العربية المتحدة أو في المنطقة عموماً، فقد تبنت الشركة إرشادات واسعة النطاق في حوكمة الشركة ضمن الكراسة الدليلية لحوكمة الشركة، وذلك بالتطابق مع المبادئ المنصوص عليها في قرار هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ار/32 لسنة 2007 عن حوكمة الشركات.

وإدراكاً من الشركة لمزايا الحوكمة الجيدة لكافة المساهمين، تم تصميم دليل الحوكمة للشركة الذي يضمن إدارة فعالة وديناميكية، وإنتاجية في كافة أقسامها.

هذا هو تقرير الحوكمة العاشر للشركة، وتم نشره تبعاً للإلتزام بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر م لسنة 2016، بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

يعكس التقرير أنظمة حوكمة الشركات لدى الشركة كما في 31 ديسمبر 2018، حيث سيتم نشر هذا التقرير لدى هيئة الأوراق المالية والسلع، و على موقع الشركة الإلكتروني، وذلك قبل انعقاد الجمعية العمومية بوقت كافي لتسنى للمساهمين الاطلاع عليه ومناقشته حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع.

**التصنيف الائتماني العالمي (AM Best and Standard & Poor Credit Rating)**

جددت وكالة التصنيف العالمي ستاندرد أند بورز، تقييم شركة الإمارات للتأمين بـ A- من ناحية القوة المالية مع نظرة مستقبلية مستقرة خلال 2018. وذلك من خلال درستها لسجل الشركة الطويل الحافل والاعلى بمتوسط الأداء، وقوة رأس المال. كما اكدت وكالة ستاندرد أند بورز بأداء الإدارة الصحيح و الاستراتيجي لتطوير أعمال الشركة، وتوقعت استمرار النتائج المالية القوية في المستقبل. ان شركة الإمارات للتأمين تسعى جاهدة لإثبات التفوق التقني باعمالها وعلاقتها، وتعطي قيمة عالية لعملائها فضلاً عن الشفافية الكاملة. تعتبر أم بيست وكالة عالمية متخصصة بتقييم شركات التأمين. قامت أيضاً بتجديد تقييم شركة الإمارات للتأمين الى A-، الذي جعل الشركة تتمتع بسمعة مالية على مستوى شركات التأمين وإعادة التأمين العالمية.

**2- نبذة عامة عن دليل الحوكمة لشركة الإمارات للتأمين**

يعرض دليل الحوكمة لشركة الإمارات للتأمين المتطلبات ذات الصلة في تعيين وتشكيل مجلس الإدارة ودور رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي. كما يحتوي الدليل على قائمة الأمور المخصصة لمجلس الإدارة والمتطلبات المتعلقة في إجتماعات المجلس وإجراءات التصويت فيه، ومراقبة أنظمة الرقابة الداخلية. يحتوي دليل الحوكمة لشركة الإمارات للتأمين على السياسات والإجراءات التالية:

- معاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية (سياسة تعاملات المطلعين).
- تعيين أعضاء مجلس الإدارة.
- دور ووظيفة أعضاء مجلس الإدارة.
- تشكيل عضوية مجلس الإدارة.
- مكافأة مجلس الإدارة.

- أحكام مرجعية لجنة التدقيق.
- أحكام مرجعية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- قانون السلوك للموظفين.
- تعيين المدققين الخارجيين.
- مسؤولية الشركة الاجتماعية.
- الرقابة الداخلية.
- سياسة التقارير السرية.
- سياسة التواصل مع المساهمين.
- دور ومهام المسؤولين التنفيذيين في الشركة.

### 3- معاملات أعضاء مجلس الإدارة بالأوراق المالية

#### سياسة التعامل بالأسهم

تتناول سياسة التعامل بالأسهم، الإجراءات التي يجب على أعضاء مجلس إدارة شركة الإمارات للتأمين وموظفيها إتباعها أثناء التعامل بأسهمها. وتتمثل أهداف هذه السياسة في توضيح مركز الشركة بالنسبة الى تعامل أعضاء مجلس إدارتها، وموظفيها بأسهمها، وكذلك لتطبيق وسائل الرقابة والحد من المخاطر المحتملة التي قد تتعارض مع متطلبات الجهات المختصة وتجنب أي تناقض بالمصالح. سيعتبر أي عدم التزام بهذه السياسة بمثابة إساءة تصرف جسيمة.

#### الحظر بموجب سياسة التعامل بالأسهم

تطبق سياسة التعامل بالأسهم على أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها على كافة المستويات، وتحتوي على حظر تعامل المطلعين، وتقديم معلومات سرية بمقابل. كذلك فإنها تقرر "فترات مغلقة" معينة حيث لا يصرح خلالها لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين وكافة الموظفين من التعامل بأسهم الشركة قطعياً. أما الفترات المغلقة فهي فترة الخمسة عشر (15) يوماً التي تسبق انعقاد الجمعيات العمومية للشركة وكذا الإعلان عن نتائج الشركة المالية السنوية والنصف سنوية والربع سنوية، او عن اي معلومات جوهرية من شأنها تؤثر على سعر السهم.

#### متطلبات الإفصاح

- يجب الإفصاح عن عدد الاسهم المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة خلال 15 (خمسة عشر) يوماً من تولي عضويتهم، وكذلك في نهاية كل سنة مالية.
- يجب الكشف على التداولات التي يقوم بها الاشخاص المقيدة خلال العام، وذلك في نهاية كل سنة مالية.
- يجب تقديم معلومات المساهمين (بما في ذلك اعضاء مجلس الادارة والموظفين) الذين يملكون او الذين يحرزون مع اولادهم القصر نسبة تصل الى 5% من اسهم الشركة الى سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) وفي كل زيادة بنسبة 1 % من اسهم الشركة علاوة عن ال5%.

إن لجنة التدقيق مسؤولة عن دراسة سياسة التعامل بالأسهم عندما يلزم ذلك. رأس مال شركة الإمارات للتأمين (ش م ع) يبلغ -/150,000,000 درهم

- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية خلال العام 2018 وفقاً للجدول أدناه:

الاسم	المنصب / صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2018/12/31	اجمالي عملية البيع	اجمالي عملية الشراء
السيد/ محمد عبد الجليل الفهيم	عضو مجلس الإدارة	1,342,339 سهم	0	481,228 سهم

#### 4- تشكيل مجلس الإدارة

ينص النظام الأساسي للشركة على تشكيل مجلس إدارتها من تسعة أعضاء، ويحق لمجلس أبوظبي للاستثمار مقعد تلقائي بالمجلس، بينما يتم إنتخاب العدد المتبقي عن طريق إجتماع الجمعية العمومية للمساهمين من خلال الاقتراع السري المنصوص عليه.

تم إنتخاب مجلس الإدارة الحالي من قبل مساهمين الشركة خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في مارس 2016 ، ولمدة ثلاث سنوات.

#### أ. بيان أعضاء مجلس الإدارة حتى 31 ديسمبر 2018

هنالك سبعة من أعضاء المجلس التسعة مستقلين، علماً بأن كافة أعضاء المجلس ليس أعضاء مجلس تنفيذي:

م.	الاسم	الفئة	الخبرات / المؤهلات	المدة الذي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ اول انتخاب له	عضويات ومناصب أعضاء المجلس في اية شركة مساهمة اخرى	مناصب أعضاء مجلس الإدارة في اية مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى
1	السيد/عبدالله محمدالمزروعي (رئيس المجلس)	غير مستقل	بكالوريوس بدرجة الشرف جامعة جابن- كالفورنيا.	مند عام 1995	<u>يعمل كرئيس مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - انفسكروب. - مجموعة دبا المتحدة.	<u>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - انفسكروب. - مجموعة دبا المتحدة.
2	السيد/فاضل سعيد الدرمني (نائب الرئيس)	مستقل	دبلوم عالي في دراسات الأعمال (المملكة المتحدة).	مند عام 1995		<u>شغل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية سابقاً:</u> - رئيس مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية لبنك أبوظبي التجاري من سنة 1993 الى 2004. - عضو مجلس إدارة بنك الإمارات للصناعة. - عضو المجلس الوطني الاتحادي. - نائب رئيس مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية. - رئيس مجلس إدارة معهد الامارات للدراسات المصرفية والمالية.
3	السيد/محمد عبدالجليل	مستقل		مند عام 1986		<u>شغل عضواً في مجالس إدارات</u>

<p><b>الشركات والمؤسسات التالية سابقاً:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- النائب الأول لرئيس الشركة بمجلس غرفة تجارة أبوظبي.</li> <li>- المجلس الصناعي لشركة الهاتف.</li> <li>- مجلس الأشغال العامة.</li> <li>- حائز على "جائزة الخليج لكبار المدراء التنفيذيين" لسنة 1995 وكذلك "جائزة التمييز بالأعمال العربية" من ايه بي ايه - ام ني / ABA ME لسنة 2007.</li> <li>- الف كتابين "من الفقر الى الغنى - قصة أبوظبي" و "دليل المباشرة بالأعمال في الإمارات العربية المتحدة".</li> </ul>					<p>الفهيم</p>
<p><b>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- كلية ليويس أند كلارك، بورتلاند، الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>- ورلد كير انترناشيونال ليميتد.</li> </ul>	<p><b>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- جلف كابيتال (ش م ع) - الإمارات العربية المتحدة.</li> <li>- الشركة العربية للإمدادات الدولية (ارامكس).</li> </ul>	<p>مند عام 1986</p>	<p>بكالوريوس إدارة أعمال تخصص علاقات دولية من كلية ليويس أند كلارك، بورتلاند، اوريجون، الولايات المتحدة الأمريكية.</p>	<p>مستقل</p>	<p>4 السيد/ أحمد سعيد البادي</p>
<p><b>يشغل حالياً - مستشار بمكتب المدير العام - جهاز أبوظبي للاستثمار.</b></p> <p><b>شغل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية سابقاً:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير تنفيذي لدائرة العمليات - جهاز أبوظبي للاستثمار.</li> <li>- المصرف العربي الدولي - القاهرة.</li> <li>- شركة مركز التجارة العالمي - القاهرة.</li> <li>- بنك تونس العربي الدولي - تونس.</li> <li>- بنك تونس والإمارات للاستثمار.</li> <li>- شركة سوسه الدولية - تونس.</li> </ul>		<p>مند عام 1989</p>	<p>بكالوريوس علوم في إدارة الأعمال، بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية.</p>	<p>مستقل</p>	<p>5 السيد/ حسين علي الصايغ</p>
<p>- شغل منصب مدير إدارة الحسابات الإدارية في مجلس أبوظبي للاستثمار منذ تأسيسه.</p>		<p>مند عام 2016</p>	<p>بكالوريوس علوم في الإدارة، الولايات المتحدة</p>	<p>غير مستقل (يمثل جهاز أبوظبي)</p>	<p>6 السيد/ يوسف عبدالله سيف المزروعى</p>

			الأمريكية	(للاستثمار)	
	- شغل نائب مدير المدفوعات والحسابات في جهاز أبوظبي للاستثمار.				
7	السيد/محمد عبيد خليفة الجابر	مستقل	بكالوريوس إدارة أعمال ، كلية التقنية العليا.	مند عام 1995	<u>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس مجموعة الجابر. - عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للمشاريع الصناعية.
8	السيد /محمد راشد الناصري	مستقل	بكالوريوس قانون – الإمارات العربية المتحدة	مند عام 2006	<u>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - المستشار الوطني. <u>يعمل رئيس مجلس إدارة لدى:</u> - شركة الخليج للاستثمار الاسلامي. <u>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - عضو المجلس الاستشاري الوطني. - عضو مجلس إدارة شركة الوفاق للتمويل. - عضو مجلس إدارة شركة تي اي- بانكوك - تايلند - الوكيل المساعد لدائرة مالية أبوظبي. - المدير الرسمي لمكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة بن زايد آل نهيان. - المدير العام لنادي العين للفروسية والرمية والجولف.
9	السيد/عبدالله علي السعدي	مستقل	بكالوريوس إدارة تخصص إدارة الأعمال – الولايات المتحدة الأمريكية.	مند عام 2006	<u>يعمل رئيس مجلس إدارة لدى:</u> - شركة الترفيه الوطنية (ترفيه). - مارينا الوطنية للتطوير العقاري. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة الوطنية للمواصلات. <u>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - عضو مجلس إدارة والمدير المفوض للمؤسسة الوطنية للاستثمار. - عضو مجلس إدارة دار التمويل.

ان شركة الامارات للتأمين، تشجع وترحب بمشاركة العنصر النسائي بمجلس إدارتها، وفقاً لإقتراح هيئة الاوراق المالية والسلع، وتطبيقاً لذلك تم ترشيح السيدة / نعمه سالمين العامري بانتخابات المجلس التي اجريت بمارس 2016.

لا يوجد عنصر نسائي بمجلس إدارة الشركة الحالي، و سيتم اتخاذ التدابير المناسبة لإضافة العنصر النسائي بانتخابات مجلس الإدارة القادم.

#### ب. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم رفع إقتراح مكافأة الأعضاء من لجنة الترشيحات والمكافآت للموافقة عليها من المجلس، فإذا تم اعتمادها على مستوى المجلس يتم تقديم المكافآت المقترحة على الجمعية العمومية للموافقة عليها، لا يوجد اي بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة.

اجمالي مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لعام 2017 هي -/2,302,000 درهم.  
إجمالي المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2018 (المعروضة للموافقة من قبل المساهمين بإجتماع الجمعية العمومية القادم) هي -/2,378,000 درهم، والتي تعتبر أقل من عشرة بالمائة من أرباح الشركة.

#### ت. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها الاعضاء عن السنة المالية 2018:

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس	
		اسم اللجنة	قيمة البدل لكل اجتماع/ درهم
1	السيد/ فاضل سعيد الدرمني	التدقيق	10,000/-
2	السيد/ محمد عبدالجليل الفهيم	التدقيق	10,000/-
4	السيد/ حسين علي الصايغ	التدقيق	10,000/-
5	السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر	الترشيحات والمكافآت	10,000/-
6	السيد/ محمد راشد الناصري	الترشيحات والمكافآت	10,000/-
7	السيد/ يوسف عبدالله سيف المزروعي	الترشيحات والمكافآت	10,000/-

#### ث. اجتماعات المجلس

يتوجب على مجلس الإدارة أن يعقد اربعة إجتماعات على الأقل في السنة، ويتشكل النصاب القانوني لاجتماع المجلس من أغلبية أعضائه، تم عقد الاجتماعات التالية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

التاريخ / الشهر	26 فبراير	14 مايو	08 اغسطس بالتمريض	07 نوفمبر	20 ديسمبر
السيد/ عبد الله محمد المزروعي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ فاضل سعيد الدرمني	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد عبد الجليل الفهيم	A	✓	✓	✓	✓
السيد/ احمد سعيد البادي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ حسين علي الصايغ	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / يوسف عبدالله سيف المزروعي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر	✓	✓	✓	A	✓
السيد/ محمد راشد الناصري	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبد الله علي السعدي	✓	✓	✓	✓	A

✓ حضر الاجتماع  
A تم إستلام إعتذار عن الحضور، تفويض

### ج. تفويض الصلاحيات والسلطات الى الإدارة التنفيذية

مراعاة للنظام الأساسي للشركة وقرار المساهمين، والقوانين المطبقة، فإن لمجلس الإدارة السلطات الضرورية لتجسيد اهداف الشركة.

إن الإدارة التنفيذية التي تتكون من الرئيس التنفيذي و كبار المدراء، هم أعضاء باللجنة التنفيذية، بالإضافة الى كونهم مسؤولين عن تنفيذ استراتيجية الشركة وتصريف شؤون الاعمال اليومية للشركة وفقاً لخطط وأنشطة الأعمال المعتمدة من مجلس الإدارة، وحماية مصالح المساهمين وإتخاذ أفضل الأعراف وأكثرها نجاحاً. تعمل الإدارة التنفيذية على تفويض الوظائف الى فريق الإدارة العليا رهنا بسياسات مجلس الإدارة والمتطلبات القانونية.

- لم يتم تزويد اي مهام او اختصاصات للإدارة التنفيذية من قبل مجلس الادارة خلال السنة.

- لم يتم تفويض الأمور التالية الى الإدارة إذ تم إعتبارها أموراً محصورة بالمجلس:

- الاستراتيجية والإدارة.
- عضوية المجلس والتعيينات الأخرى.
- المكافآت.
- الهيكلة ورأس المال.
- التقارير المالية والمراقبة.
- الرقابة الداخلية.
- العقود والنفقات.
- الاتصالات.
- تفويض الصلاحيات.
- امور حوكمة الشركة.
- السياسات (باستثناء الأمور الاجرائية).

تعتبر كافة السلطات والصلاحيات الأخرى لمجلس الإدارة، وفقاً لدليل حوكمة الشركة، مفوضة الى الإدارة التنفيذية. كذلك فوض المجلس بعض الأمور الخاصة المعينة الى اللجان المنبثقة، كما يجوز لمجلس الإدارة تفويض أمور خاصة الى الإدارة التنفيذية من خلال تفويض محدد أو عام.

لم يتم اصدار اي تفويضات اضافية للإدارة بعام 2018. تم تجديد الوكالة القانونية لصلاحيات الرئيس التنفيذي عام 2016 لفترة الثلاث السنوات القادمة.

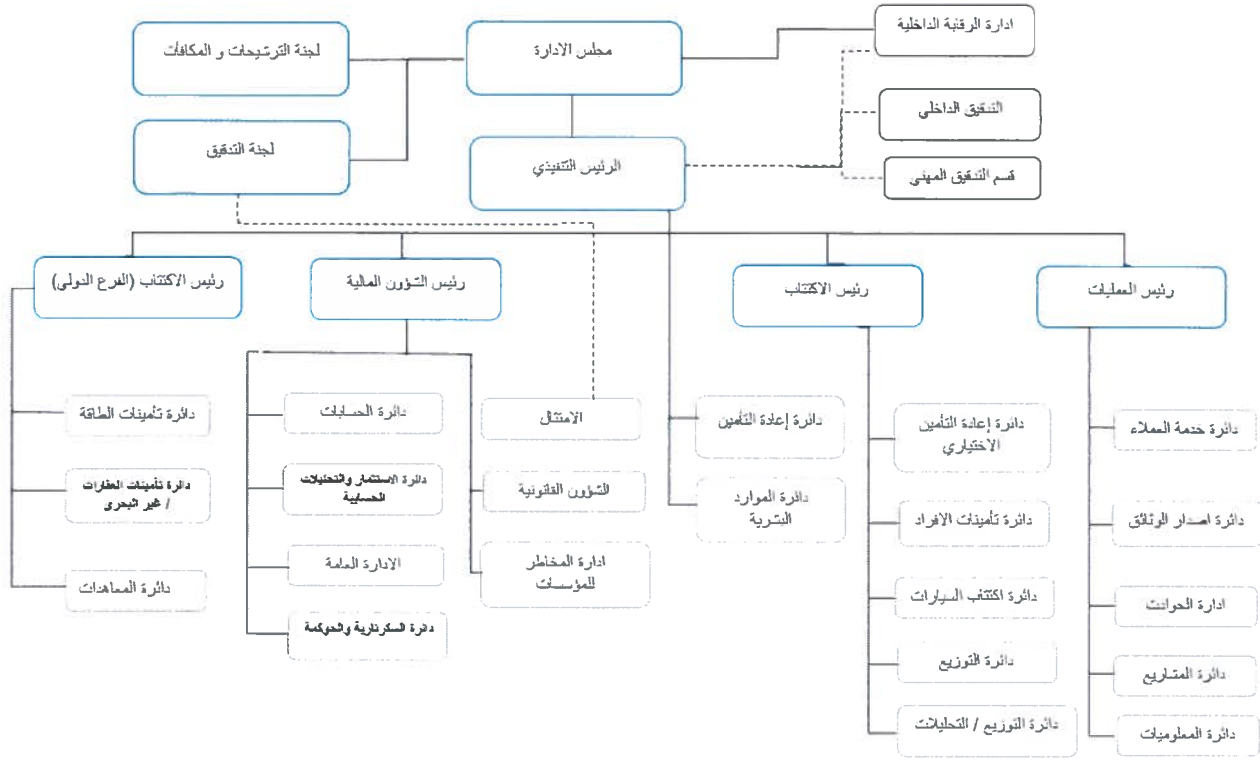
### ح. تعاملات مع اطراف ذات الصلة

يحتوي الجدول ادناه على جميع التعاملات التي تمت مع اصحاب المصالح خلال 2018:

اسماء الاعضاء	اصدار وثائق التأمين / درهم
السيد/ عبدالله محمد المزروعى	1,136,413/-
السيد / فاضل سعيد الدرهمي	36,118/-
السيد/ احمد سعيد البادي	116,773/-
السيد/ حسين علي الصايغ	118,455/-
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر	667,204/-
السيد/ عبدالله علي السعدي	74,216/-



## 5- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



## 6- تفاصيل عن المسؤولين التنفيذيين

### جاسون لايت- الرئيس التنفيذي

انضم لشركة الإمارات للتأمين في مايو 2007. حاصل على ماجستير ادارة اعمال من جامعة مانشستر لادارة الاعمال. يتمتع السيد/ جاسون بخبرة تزيد عن 30 عاماً في مجال صناعة التأمين. بعد أن قضى السنوات الأولى من حياته المهنية كوسيط لإعادة التأمين، انضم إلى فريق إعادة التجديد والإنشاء (Renewal and Reconstruction) في شركة لويديز (Lloyd's) عام 1995، ثم تم تعيينه بعد ذلك مدير محلي لفرع شركة لويديز في اليابان، المسؤولة على أعمال البيع بالتجزئة. وقبل تولي مهام منصبه بشركة الإمارات للتأمين مباشرة، تولى منصب الرئيس التنفيذي لشركة حماية التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، وهي شركة تأمين خاصة تابعة لشركة تيوتا المملوكة لعبد اللطيف جميل.

### ارت لهمكول- رئيس الشؤون المالية

انضم لشركة الامارات للتأمين في يناير 2007. حاصل على بكالوريوس تجارة / محاسبة بدرجة الشرف، محاسب قانوني من جنوب افريقيا. محاسب مؤهل يتمتع بمؤهلات عالية، حاصل على شهادة محاسب قانوني (Chartered Accountant) من إحدى الجامعات العريقة في جنوب أفريقيا. كما حصل على برنامج تطوير المديرين التنفيذيين. انتهى برنامج التنمية التنفيذية، ودبلوم في التمويل الاسلامي، وقد امتد مشواره في صناعة الخدمات المالية على مدى فترة ال 26 سنة، التي تركزت على الادارة المالية والتقنية والتشغيلية، شغل منصب عضواً في العديد من مجالس شركات التأمين في جنوب افريقيا، وكان الرئيس التنفيذي لمستشفى خاص في عمان لثلاث سنوات. كونه رئيس الشؤون المالية، فهو المسؤول عن السلامة المالية والانشطة للشركة، وايضاً الحفاظ على استراتيجية استثماراتها، وسكرتارية الادارة، وهو ايضاً رئيس لجنة المخاطر بالشركة.

### ديرموت ديك - رئيس دائرة الاكتتاب الدولي

انضم لشركة الامارات للتأمين في سبتمبر 2012. عين في بدا حياته المهنية كخريج متدرب بقسم الحوادث العامة عام 1982، وبعد العديد من المشاركات عين مدير اول للتأمين البحري والطاقة في عام 1997. بعد الاندماج التي شكل CGU، انتقل السيد ديرموت الى لويذر، حيث عين بمنصب نائب مدير الاكتتاب وقسم التأمين البحري لنقابة 1243 الاقليمية، وبعد تفرغه للدراسة في كلية هينليه انتقل عام 2004 الى (CGU Group) بالدوحة، التي تنقل بعده مناصب منها الرئيس التنفيذي لشركة قطر لاعادة التأمين، وبعدها عاد الى لندن وعمل بمنصب نائب الرئيس الاول لشركة اكس ال ري انشورنس أوروبا للإشراف على الاسواق الناشئة في منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا وشبه القارة الهندية. ديرموت حاصل على بكالوريوس بالقانون من جامعة ايكستير في المملكة المتحدة.

### جيرمي باجوت - رئيس دائرة الاكتتاب

انضم لشركة الامارات للتأمين في مايو 2014. حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من جامعة كينغستون، ويتمتع بخبرة عشرين سنة في مجال التأمين، بعد ان امضى السنوات الاولى من حياته المهنية في مختلف تخصصات التأمين مثل التأمين، والمطالبات، ومراقبة المخاطر، ومجال التطوير، تقدمت مسيرته الى مساعد نائب الرئيس الاقليمي في مجال الاكتتاب والتوزيع الاستراتيجي مع (AIG) (MEMSA) عام 2007، وقبل انضمامه الى شركة الامارات للتأمين، كان يشغل منصب المدير العام ورئيس ال (HNW) للشرق الاوسط وافريقيا بشركة زيورخ للتأمين. استقال جيرمي باجوت من الشركة خلال 2018، وذلك لأسباب شخصية.

### ريبورت دوتشنس - رئيس دائرة الاكتتاب المحلي انضم للشركة في يناير 2019

تم تعيين السيد/ ريبورت دوتشنس في منصب رئيس شؤون الاكتتاب ، الذي انضم للشركة في عام 2019. روب لديه أكثر من 35 عاما من الخبرة في صناعة التأمين. بعد ان امضى السنوات الأولى من حياته المهنية في العديد من المناصب في مجال التأمين في سوق لندن ، انضم إلى RSA Dubai في عام 2005 كمدير تأمين العقارات الاقليمي. في عام 2015 ، تمت ترقيته إلى رئيس شؤون تأمين العقارات المتخصصة في الإنشاءات والهندسة في

RSA لندن. قبل انضمامه مباشرة إلى شركة الإمارات للتأمين ، كان رئيس قسم الاكتتاب التجاري في مجموعة تاورغيت للتأمين في لندن.

### بول ماكلويد - رئيس دائرة العمليات

انضم لشركة الإمارات للتأمين في أكتوبر 2016. حصل على بكالوريوس إدارة، لديه خبرة أكثر من 25 عاما بتخصص بيئة الأعمال التجارية الدولية في مجموعة واسعة من الصناعات، من التعدين والتوزيع والتجهيز والتصنيع، وصولاً إلى خدمات التجزئة والمالية. عمل في البداية كمستشار اداري. في عام 1999 انضم بول الى المجموعة الأمريكية الدولية للتنمية (AIG)، وذلك لتطوير مشروع البرنامج الدولي الماليزي المشترك. خلال مسيرته في (AIG)، تقلد بول عدة أدوار إقليمية وداخلية بمختلف قطاع العمليات والأنظمة في كل من هونغ كونغ وبنكوك وملبورن ودبي. قبل انضمامه إلى الإمارات للتأمين في عام 2016، أدار بول الاندماج المحلي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لبرنامج التحول التجاري العالمي ل (AIG).

### تفاصيل رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

تم دفع المبالغ التالية كراتب ومكافآت لعام 2018 لكل من:

الاسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة (درهم)
السيد/ جاسون لايت	الرئيس التنفيذي	20 مايو 2007	1,789,524/-	لم تحدد بعد
السيد/ أرت لهمكول	رئيس الشؤون المالية	08 يناير 2007	1,269,060/-	لم تحدد بعد
السيد/ ديرموت ديك	رئيس دائرة الاكتتاب الدولي	09 سبتمبر 2012	1,238,490/-	لم تحدد بعد
السيد/ جيرمي باجوت	رئيس دائرة الاكتتاب	04 مايو 2014	665,735/-	لم تحدد بعد
السيد/ بول ماكلويد	رئيس دائرة العمليات	19 أكتوبر 2016	887,929/-	لم تحدد بعد

- لم يتم صرف اي مكافآت نقدية او عينيه اخرى لكبار الموظفين التنفيذيين خلال عام 2018

### 7- المدققين الخارجيين

ان مجلس الإدارة هو المسؤول عن اقتراح ترشيح المدقق المستقل بناء على توصية لجنة التدقيق والذي يعرض لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. تعمل لجنة التدقيق على تقييم المدققين من خلال أخذها بالاعتبار لعدد من السمات الرئيسية، بما في ذلك التوجهات في منهجية التدقيق والموارد الدولية والموظفين والتكاليف. يجب أن يكون مدقق الشركة مؤهلاً ومشهوراً في مجال التدقيق ومصنفاً في فئة "الأربعة الكبار". سيعمل المدقق الخارجي على ضمان معيار البيانات المالية ومراقبة حسابات الشركة، وله حق الإطلاع على كافة دفاتر وسجلات ومستندات الشركة وأي بيانات أخرى مطلوبة يعتبرها المدقق ضرورية. بالاستناد الى السمات المذكورة أعلاه تم تعيين "ديلويت اند توتش" مدققاً خارجياً بأجتماع الجمعية العمومية السنوية في شهر مارس 2016.

تعتبر ديلويت شركة خدمات متكاملة في الإمارات العربية المتحدة والتي لديها أكثر من 500 من المختصين موزعين على خمسة أفرع في دبي، وأبوظبي، والفجيرة، ورأس الخيمة، والشارقة، في الممارسات التي تخدم الشركات والمؤسسات في الجانب المصرفي، والمالي، والعقارات، والترفيه، والضيافة، والأنشطة في القطاع العام والتجاري والتصنيع والاتصالات، وتجارة التجزئة والطاقة والموارد.

وديلويت الذين يفهمون التنوع الثقافي الغني في المنطقة، وعاداته ومعارف عليها بأعتبرها شركة للعديد من المؤسسات الحكومية، والمؤسسات التجارية الكبرى الذين يتحصلون منها المشورة المهنية غير المتحيزة.

وتشمل قائمة عملاء ديلويت على العديد من أكبر الهيئات في دولة الإمارات العربية المتحدة والعملاء في مجال الطاقة، والموارد، ومؤسسات الخدمات المالية، والعقار، والبناء، والتجارة والصناعة التحويلية في القطاع الخاص

والحكومة. تعتبر دبي التي بدورها تستضيف الممارسات الاقليمية لدى ديلويت في خدمات الضرائب الدولية، وخدمات مخاطر المشاريع وتمويل الشركات الاستشارية التي تخدم العملاء في جميع انحاء الشرق الاوسط. توفر مكاتب الشارقة، والفجيرة، ورأس الخيمة خدمة التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية للعملاء في العديد من المجالات الصناعية بما في ذلك الخدمات المالية، والبناء، والصناعات التحويلية، والمؤسسات التعليمية، والقطاع العام. ايضاً اختيار ديلويت دولة الامارات العربية المتحدة كقاعدة لمركز التميز في إدارة مخاطر المؤسسات.

عدد السنوات كمدقق لشركة الامارات للتأمين	منذ عام 2001
تغيير الشريك	2014
أسم الشريك	السيد / جورج نجم
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2018	-/350,000 درهم
تفاصيل الخدمة المقدمة	المراجعة المالية
اتعاب اخرى مدفوعة للمدقق عام 2018	-/118,500 درهم
تفاصيل الخدمة المقدمة	خدمات تقرير مكافحة غسيل الاموال، ونظام IFRS9
خدمات اخرى قام بها مدقق خارجي اخر	لا يوجد

سيحضر المدقق الخارجي إجتماع الجمعية العمومية السنوي، والتأكد من مشروعية الإجراءات المتبعة في دعوة المساهمين للاجتماع، كما سيكون مطلوباً في ابداء الرأي عن السلامة المالية للشركة. سيتم تغيير مدقق الشركة الخارجي بعام 2019 وذلك تطبيقاً للمادة رقم 243 من قانون الشركات التجارية رقم 2015/02

قدم المدقق الخارجي تقرير الادارة للسنة المالية المنتهية 2018 للجنة التدقيق، ومجلس الادارة. سوف تقوم الادارة باتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجة الامور وتنفيذ كافة التوصيات والمقترحات من المدقق الخارجي. - حسب تقرير الادارة من المدققين الخارجيين، فانه لا توجد أي مخالفات مالية على الشركة خلال عام 2018.

### 8- لجنة التدقيق

يتمثل الدور الرئيسي للجنة التدقيق في مراقبة البيانات المالية للشركة، والتوصية بالتغييرات في الأنظمة المالية وأنظمة الرقابة بالشركة، ومراقبة مهام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، ودراسة سياسة التعامل بالأسهم والمحافظة على علاقة جيدة مع المدققين الخارجيين للشركة.

### واجبات لجنة التدقيق والتزامتها

تتمثل الواجبات الرئيسية للجنة التدقيق في:

- مراقبة العلاقة مع المدققين الخارجيين ومراقبة إستقلاليتهم.
- مراقبة وتبليغ مجلس الإدارة عن البيانات المالية السنوية والربع سنوية للشركة.
- مراجعة سياسة الشركة للتعامل بالأسهم.
- مراجعة وتبليغ مجلس الإدارة عن السياسات والممارسات المحاسبية للشركة.
- مراجعة ومراقبة وتبليغ مجلس الإدارة عن تقديم وفعالية وظائف التدقيق الداخلي ومراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية.
- مراجعة سياسة سرية البلاغ للشركة.
- دراسة الأمور الأخرى حسبما يطلبه المجلس.

### صلاحية لجنة التدقيق والتزاماتها

لجنة التدقيق مفوضة من مجلس الإدارة لفحص أية أنشطة ضمن أحكام مرجعيتها، ولكي يكون لها إطلاع غير مقيد على مدققي الشركة الخارجيين على حسابات الشركة، والحصول على النصائح المهنية عن أي أمور ضمن أحكام مرجعيتها. كذلك فإن لجنة التدقيق مفوضة بالحصول على أي معلومات تحتاجها من أي موظف، أو مدير ويتم توجيه كافة الموظفين والمدراء للتعاون بشأن أي طلب صادر من اللجنة.

### تكوين ومشاركة لجان التدقيق بالاجتماعات

عقدت لجنة التدقيق أربعة إجتماعات في عام 2018:

التاريخ / الشهر	2018/01	2018/02	2018/03	2018/04
السيد/ فاضل سعيد الدرهمي (رئيس اللجنة)	25 فبراير	03 أكتوبر	07 يوليو	20 ديسمبر
السيد/ محمد عبد الجليل الفهيم	A	✓	✓	✓
السيد/ حسين علي الصايغ*	✓	✓	✓	✓

\* السيد / حسين علي الصايغ خريج جامعة بورتلند ( تخصص إدارة اعمال) له خبرة كافية في المجال المالي والحسابي.

على الرئيس التنفيذي، ورئيس الشؤون المالية، ومدير اول دائرة التدقيق الداخلي، و ضابط الامتثال، والمدققين الداخليين، حضور اجتماعات لجنة التدقيق، و لا يحق لأي من هؤلاء التصويت او اتخاذ اي قرار في هذه الاجتماعات، جميع اعضاء لجنة التدقيق اعضاء مستقلين.

### 9- لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل دور لجنة الترشيحات والمكافآت، في تقديم المساعدة لاستيفاء مسؤوليات المجلس المتعلقة بتعويض موظفي شركة الإمارات للتأمين، وتقديم اللجنة توصيتها الى مجلس الإدارة حيال سياسة المكافآت لدى الشركة بالنسبة الى كافة الموظفين (بما في ذلك المدراء التنفيذيين)، كما تقدم توصيتها بشأن الاجور المستحقة للدفع وشروط العمل التي سيتم عرضها من شركة الإمارات للتأمين.

تقدم لجنة الترشيحات والمكافآت المساعدة الى مجلس الإدارة في إستيفاء واجباته المتعلقة في:

- التحقق من استقلالية أعضاء المجلس المستقلين.
- صياغة والمراجعة السنوية لسياسة منح المكافآت، والمزايا، والحوافز والرواتب الى أعضاء المجلس، وموظفي الشركة وتعمل اللجنة على التحقق من المكافآت والمزايا الممنوحة الى الإدارة التنفيذية العليا للشركة بطريقة معقولة ومنسجمة مع أداء الشركة.
- تحديد إحتياجات الشركة من موظفين مؤهلين على مستوى الإدارة التنفيذية العليا، والموظفين وأسس إختيارهم.
- صياغة والإشراف والمراجعة السنوية للموارد البشرية للشركة وسياسة التدريب.
- تنظيم ومتابعة إجراءات ترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالتطابق مع القوانين والأنظمة.

## تكوين وحضور لجنة الترشيحات والمكافآت

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت إجتماعاً واحداً في عام 2018:

التاريخ / الشهر	15 فبراير
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر (رئيس اللجنة)	✓
السيد/ محمد راشد الناصري	✓
السيد/ يوسف عبدالله سيف المزروعي	✓

### 10- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

وافق مجلس الإدارة على تشكيل لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين، وذلك استناداً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع والتي تتكون من رئيس الشؤون المالية، ومدير الرقابة الداخلية، وضابط الامتثال كأعضاء، يجب على اللجنة التأكد مما يلي:

- إعداد سجل خاص وشامل لجميع المطلعين، بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم من المطلعين والذي يحق لهم الحصول على المعلومات الداخلية للشركة.
- يجب أن يتضمن السجل إفصاحات سابقة ولاحقة عن المطلعين.
- إدارة ومراقبة والإشراف على تداول المطلعين.
- تحديث سجل المطلعين.
- تقديم السجل والتقارير الدورية للمطلعين إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية، وهيئة الأوراق المالية والسلع ان الزم.
- الرد على استفسارات المطلعين وإبلاغهم بفترات التداول المحظورة.
- تحديث دليل المطلعين وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع، وإبلاغ مجلس الإدارة عن هذه التغييرات.
- إبلاغ الرئيس التنفيذي ورئيس الشؤون المالية عن أي مخالفات في حالة وقوعها.

### ملخص عن تقرير اعمال اللجنة خلال العام 2018

- تم اعداد "سياسة تعاملات الاشخاص المطلعين"، وتم اعتمادها من مجلس ادارة الشركة.
- تم عقد اجتماع واحد في 29 نوفمبر 2018 ، وناقش جدول الأعمال التالي:
  1. تعيين رئيس اللجنة
  - ب. مراجعة مرجعية اللجنة
  - ج. مراجعة سياسة اللجنة
  - د. تم الاطلاع على اسماء المطلعين لدى الشركة
  - هـ. تم الاطلاع و مراجعة تقرير تعاملت الاشخاص المطلعين لدى الشركة خلال الفترة

### 11- المدقق الاكثواري الخارجي (حسب متطلبات قوانين هيئة التأمين الجديدة)

تلبيةً لمتطلبات التعليمات المالية لهيئة التأمين، تم تعيين شركة لو كس للتدقيق الاكثواري من قبل مجلس إدارة الشركة، وذلك لتقديم الخدمات الاكثوارية عن عام 2018 المطلوبة للشركة.

تعتبر شركة لوكس للاستشارات الاكتوارية من اكبر الشركات المستقلة المرخصة من هيئة التأمين، الذي تقدم الحلول العملية، و التي تأخذ في الاعتبار السوق المحلي واحتياجات عملائها، وهي غير مقيدة بأي من سياسات الشركات .

تأسست لوكس عام 2005، وشهدت نموا كبيرا وسعة قوية بمعايير الخدمة المقدمة. تعمل لوكس مع بعض أكبر شركات التأمين في الخليج وجنوب شرق أوروبا.

عدد السنوات كأكثوارى لشركة الإمارات للتأمين	مند عام 2016
أسم الشريك	شيفاش باهجالوو
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2018	200,000/- درهم
رقم التسجيل بهيئة التأمين	38
الخدمات المقدمة	خدمات اكتوارية سنوية وربع سنوية

## 12- الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

### أ- نبذة عامة

يتحمل المجلس المسؤولية الكاملة عن ضمان تطبيق ومراجعة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة. وقد فوض المجلس بعضاً من هذه المسؤوليات الى لجنة التدقيق حسب ما جاء بشكل أكثر إسهاباً في هذا التقرير. تم تصميم دائرة الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر المصاحبة لأداء أعمال الشركة. حيث يمكنها من تقديم ضمان معقول، ولكن ليس قاطعاً ضد إساءة العرض أو الخسارة المادية. ترمي الشركة من خلال معاييرها وإجراءاتها التدريبية والإدارية، الى تطوير بيئة رقابية منتظمة وبناءة يفهم من خلالها الموظفين كافة لأدوارهم والتزاماتهم.

تحتوي أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة على التالي:

- دراسة موافقة المجلس على الأهداف الاستراتيجية للشركة والمخاطر المصاحبة في السعي لتجسيدها.
- دراسة واعتماد المجلس للبيانات والتوقعات المالية والمراجعات التشغيلية والمالية الدورية للأداء مقابل الموازنات والتوقعات.
- المراقبة من الإدارة وفريق إدارة المخاطر لأخطار تجسيد أهداف الشركة والإجراءات المتخذة للتخفيف من وطأتها.
- مراجعة لجنة التدقيق والالتزام لنطاق ونتائج أعمال التدقيق الداخلي لكافة أعمال الشركة وتنفيذ توصياتها.
- مراجعة لجنة التدقيق والالتزام بالسياسات والأعراف المحاسبية ونطاق أعمال المدققين الخارجيين وأي مواضيع هامة ناشئة عن ذلك العمل.
- سياسة سرية البلاغ التي توفر ثقة للموظفين في حالة الإبلاغ عن وقوع أي مخالفات.

### ب- مجالات الرقابة الداخلية

تم تحديد مخاطر الشركة وإعداد دليل الرقابة لإدارة المخاطر من خلال الرقابة الداخلية والتي تم تحديثها خلال عام 2018، كما هو موضح ادناه:

المستندات	الشخص المسؤول	نطاق الرقابة الداخلية
الرقابة الداخلية - لاكتتاب غير السيارات IC02	رئيس دائرة الاكتتاب	التأمين العام - غير السيارات
دليل المطالبات لغير السيارات IC03	رئيس شؤون العمليات	مطالبات- غير السيارات
الرقابة الداخلية - اكتتاب السيارات IC04	رئيس دائرة الاكتتاب	اكتتاب السيارات
دليل المطالبات- سيارات IC04	رئيس شؤون العمليات	مطالبات السيارات
دليل إعادة التأمين IC05	الرئيس التنفيذي	إعادة التأمين

IC06	الرقابة الداخلية – تأمين إختياري	رئيس دائرة الاكتتاب	إدارة التأمين الإختياري
C07	الرقابة الداخلية – تأمين إختياري	رئيس دائرة الاكتتاب	إدارة التأمين الإختياري- وسطاء
IC08	الرقابة الداخلية – اكتتاب الحياة والطبي	رئيس دائرة الاكتتاب	تأمين الحياة والطبي
IC09	سياسة الاستثمار - اختصاصات لجنة الاستثمار	رئيس الشؤون المالية	الاستثمارات
IC10	دليل رقابة الانتماء	رئيس الشؤون المالية	رقابة الانتماء
IC10 Int	دليل رقابة الانتماء (دولي)	رئيس الشؤون المالية	رقابة الانتماء (دولي)
IC11	إطار الموافقات الادارية	رئيس الشؤون المالية	الحسابات والشؤون الادارية
	دليل سياسة الموارد البشرية	الرئيس التنفيذي	الموارد البشرية
IC13	دليل دائرة الاكتتاب الدولي طاقة- بحري	رئيس دائرة الاكتتاب الدولي	شركة الامارات للتأمين الدولية- طاقة وبحري
IC14	دليل دائرة الاكتتاب الدولي طاقة- هندسي وعقار	رئيس دائرة الاكتتاب الدولي	شركة الامارات للتأمين الدولية- هندسي وعقار
IC15	دليل دائرة الاكتتاب الدولي طاقة- المعاهدات- الغير البحري	رئيس دائرة الاكتتاب الدولي	شركة الامارات للتأمين الدولية- المعاهدات- الغير بحري
IC17	دليل احتياطي المطالبات- دولي	رئيس شؤون العمليات	شركة الامارات للتأمين الدولية- سياسة الاحتياطي- المطالبات

### ج- إدارة الرقابة الداخلية

#### مجلس الإدارة :

- يصدر مجلس الإدارة نظام الرقابة الداخلية بعد التشاور مع الإدارة، ويتم تنفيذه بواسطة دائرة الرقابة الداخلية المختصة.
- يحدد مجلس الإدارة أهداف وواجبات وسلطات دائرة الرقابة الداخلية، التي تتمتع باستقلالية كافية لأداء واجباتها وترفع تقاريرها مباشرة الى مجلس الإدارة.
- يقوم مجلس الإدارة بأداء مراجعة سنوية للتأكد من فعالية نظام الرقابة الداخلية بالشركة ووفروها التابعة، واستعراض النتائج التي توصل إليها الى المساهمين من خلال تقرير حوكمة الشركة السنوي.

#### اللجنة التنفيذية:

- إن دور اللجنة التنفيذية هو التأكد من التزام كافة رؤساء ومدراء الأقسام بدليل الرقابة الداخلية على أساس يومي. و الموافقة على أي نفقات وتوظيف موظفين جدد وتأمين الاكتتاب ضد كافة المخاطر ودفع المطالبات وإدارة الاستثمار كافة، وبالتالي فإن الإدارة مسؤولة عن ضمان إتباع وسائل الرقابة. كذلك فإن الإدارة مسؤولة أيضاً عن مراجعة الدليل وتحديثه على أسس جارية.

#### لجنة المخاطر:

- تعمل لجنة المخاطر، من خلال إستخدام دائرة التدقيق الفني والمدققين الخارجيين والمدققين الداخليين واعضاء لجنة المخاطر، على إجراء مراجعة فعالية على أساس سنوي دوري وتطلب اللجنة من رؤساء كافة الأقسام المعنية توقيع مستند يؤكد إتباع وسائل الرقابة الداخلية، كما تبحث اللجنة كافة المخالفات وتعمل على تنفيذ كافة الإجراءات التصحيحية، علماً بأن لجنة المخاطر خاضعة في عملها لأحكام مرجعيتها.

#### إدارة التحكم الداخلي للحوادث:

تعمل هذه الإدارة على ابلاغ اي خروقات للضوابط الداخلية، او حوادث خطيرة تم تحديدها من قبل المدقق الداخلي او الخارجي الى لجنة التدقيق، الذي بدوره يتخذ الاجراءات المناسبة، رئيس دائرة التدقيق الداخلي سيقوم بدوره ايضاً بأبلاغ عن اي حوادث او خروقات والحلول المقترحة لمجلس إدارة الشركة.



#### هـ- عمليات ضمان التدقيق الداخلي – (دائرة التدقيق الفني)

- دائرة التدقيق الفني مسؤولة عن التدقيق الجاري للدوائر الفنية لغرض ضمان إتباع إجراءات المراقبة الداخلية من دوائر الاكتتاب، والمطالبات، وإعادة التأمين، والتأمين الاختياري. وترفع دائرة التدقيق الفني تقاريرها عن أي مخالفات يتم إكتشافها الى الرئيس التنفيذي ولجنة المخاطر ولجنة التدقيق.
- يحضر مدير دائرة التدقيق الفني إجتماعات لجنة التدقيق وتضمن لجنة المخاطر تصحيح ما تم الكشف عنه من مخالفات.

#### و- خدمات شركة التدقيق الداخلي- (KPMG)

- تمت الموافقة من قبل لجنة التدقق بتعيين شركة KPMG كمصدقون داخليون للشركة، وتتمثل واجباتهم الرئيسية في أداء أعمال التدقيق للدوائر غير الفنية مثل دوائر الحسابات، والموارد البشرية، والاستثمارات الخ. كما أنهم مسؤولون أيضاً عن ضمان التزام دائرة التدقيق الفني باحكام مرجعيتهم ونطاق عملهم.
- تحضر KPMG إجتماعات لجنة التدقيقو لجنة المخاطر والتأكد من تصحيح ما تم الكشف عنه من اي مخالفات.

#### ز- أنشطة التدقيق الداخلي خلال العام

تمت عملية التدقيق الداخلي لشركة الإمارات للتأمين خلال العام من قبل دائرة الرقابة الفنية الخاصة بالشركة، وشركة KPMG.

الجدول التالي يوضح عمليات التدقيق التي تمت خلال عام 2018:

عدد عمليات التدقيق التي تمت	KPMG (المدقق الداخلي)
1	دائرة الامتثال لقوانين الجهات التنظيمية
1	دائرة وسطاء التأمين
1	دائرة خدمة العملاء

عدد عمليات التدقيق التي تمت	دائرة التدقيق الفني
2	الحياة والتأمين الصحي -الفرع الرئيسي
2	تأمين الحريق والحوادث العامة- الفرع الرئيسي
2	تأمين هندسي
1	تأمين غاز- الفرع الرئيسي
2	تأمين بحري- الفرع الرئيسي
2	الحوادث العامة- الفرع الرئيسي
2	الاكتتاب للسيارات- الفرع الرئيسي
2	حوادث السيارات- الفرع الرئيسي
2	الاكتتاب غير السيارات- فرع العين
1	إعادة التأمين
1	فرع دبي المكتب الدولي
2	الاكتتاب للسيارات- فرع العين
2	الاكتتاب غير السيارات- فرع دبي
2	الاكتتاب للسيارات- فرع دبي، جبل علي
2	المنطقة الغربية – سيارات
2	الاكتتاب للسيارات-ا فرع منطقة أبوظبي
2	الاكتتاب للسيارات- فرع الغويفات

### ح- إدارة الرقابة الداخلية وهيكلها التنظيمي

السيد / رجفان، مدير أول إدارة الرقابة الداخلية الذي تم تعيينه من قبل مجلس الإدارة عام 2014 ، يحمل شهادة الماجستير بالعلوم، و يعتبر أيضاً متخصص بشؤون التأمين، علماً بأن السيد رجفان لايشغل اي مناصب اخرى.

ضابط الامتثال السيد / مازن محمود محمد، الذي تم تعيينه عام 2012، وهو محاسب يحمل شهادة بكالوريوس في ادارة الاعمال من الولايات المتحدة الامريكية، ، يرفع السيد / مازن تقاريره مستقلاً للجنة التدقيق ، و يشغل السيد/ مازن ايضاً منصب ضابط شؤون علاقات الاستثمار، الذي بدوره يرفع تقارير شؤون علاقات الاستثمار لرئيس الشؤون المالية.

لم تواجه الشركة اي مشاكل كبيرة خلال عام 2018.

### ق- لجنة المخاطر

تعتبر الشركة إدارة المخاطر بأنها جهة الاختصاص الرئيسية بالشركة، وهي الملزمة في إدامة أنظمة إدارة المخاطر وتحسين إمكانيات الشركة لمواجهة الحالات الطارئة غير المتوقعة، من خلال حماية أصولها، وتأمين سلامة مصالح المساهمين مع ضمان الالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها. يرأس لجنة المخاطر رئيس الشؤون المالية أما أعضاء اللجنة الآخرون فهم رؤساء الأقسام والدوائر وكذلك بعض المدراء المختارين. اللجنة هي لجنة داخلية وتخضع لأحكام مرجعية لجنة المخاطر.

تجتمع اللجنة مرتان كل سنة ويتعامل جدول اعمالها المعتاد بالأمور التالية:

- مراجعة مصفوفة (جدول) المخاطر، وتحديث تقييم المخاطر لأعلى 20 خطراً.
- الاطلاع ومناقشة تقارير دائرة التدقيق الفني.
- الاطلاع ومناقشة تقارير المدقق الداخلي.
- اقرار المخاطر بواسطة رؤساء الدوائر.
- الاطلاع ومناقشة الذمم المستحقة.

تم تبني وإتخاذ إطار عمل إدارة مخاطر الشركة في عام 2008، وتم تصميم إطار عمل الإدارة المذكور لضمان إستمرارية عمل الإدارة في تعريف وتقييم ومراقبة والتبليغ عن المخاطر في كامل اقسام الشركة. وبالإضافة الى ذلك يتم إعداد تقييم مخاطر الشركة سنوياً بالاشتراك مع الرئيس التنفيذي و الإدارة، لتحديد وتقييم المخاطر المادية التي تواجه الشركة وضمان التناسق التام بين إدارة المخاطر وأهداف الشركة الاستراتيجية وأعمالها.

مجلس الإدارة، هو المسؤول عن مراجعة فعالية إجراءات إدارة المخاطر، وتأكيد توجهات مخاطر الشركة، وكذلك ضمان وجود إدارة المخاطر قائمة وتسلسلها الى الإدارة العليا وكافة الموظفين.

كما يعمل مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق التابعة له على تقييم فعالية الإجراءات، لبيان وتقييم المخاطر وتقديم وجهة نظره الى الرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية.

### ل- سياسة سرية الإبلاغ

يحتوي دليل حوكمة الشركة على سياسة سرية الإبلاغ، والتي تم إعدادها لكي تتيح الفرصة أمام الموظفين للوصول بحسن نية الى اللجنة في حالة ملاحظتهم لأي إجراءات منافية للسلوك، أو غير لائقة أو خاطئة في الشركة، وتم تفويض المسؤولية لمراقبة وتنفيذ هذا العمل الى مسؤول معين لهذه السياسة، كما حددت إدارة الشركة أيضاً مسؤولية محددة لتسهيل عمل وتنفيذ هذه السياسة.

للتبليغ عن وقوع اي انتهاكات او ملاحظات، الرجاء زيارة موقع الشركة الالكتروني على العنوان :  
<http://www.eminsco.com/stakeholders/whistle-blower-report/>

لم يتم تبليغ وقوع اي حوادث خلال العام 2018

### 13- المخالفات المرتكبة خلال السنة

لم يتم ارتكاب اي مخالفات من قبل الشركة خلال عام 2018

### 14- مسؤولية الشركة الاجتماعية.

- احتفلت شركة الإمارات للتأمين بالعيد الوطني الـ47 مع موظفي الشركة ، وشاركت دكریات مؤسس دولة الإمارات الراحل الشيخ زايد آل نهيان عن استراتيجيته في تطوير دولة الإمارات العربية المتحدة.
- قامت شركة الإمارات للتأمين برعاية مهرجان الشيخ زايد للتراث بمنطقة الوثبة كجزء من الشركة لدعم المسؤولية الاجتماعية.
- شركة الإمارات للتأمين مشاركة ببرنامج ابشر الذي اطلقه سمو الشيخ خليفة بن زايد ال نهيان رئيس الدولة، الذي يدعم مواطنين الدولة العاملين بالقطاع الخاص، حيث قامت الشركة بتوفير خصومات على تأمين السيارات لاجراء برنامج ابشر للمواطنين العاملين بالقطاع الخاص، حيث تم نشر وتوضيح هذه الخصومات بالجريدة الرسمية.

### 15- معلومات عامة

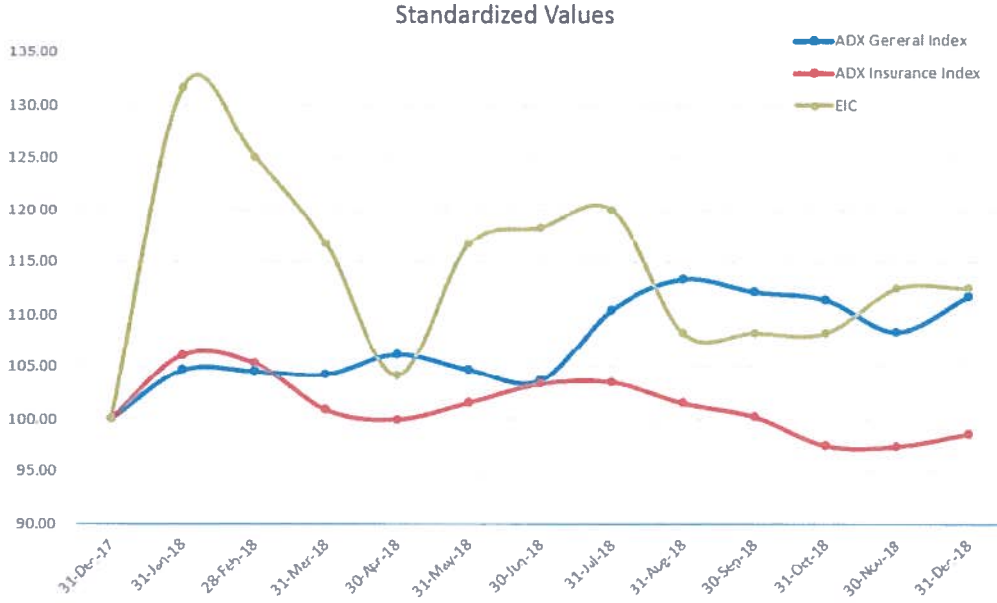
#### أ- حركة السهم

الجدول ادناه، يوضح سعر سهم شركة الإمارات للتأمين خلال عام 2018:

الاسهم المتداولة	اغلاق	اقل	اعلى	نهاية كل شهر
962,353	7.90	6.25	7.90	يناير 2018
22,257	7.50	7.50	7.50	فبراير 2018
740,000	7.00	7.00	7.30	مارس 2018
916,490	6.25	6.25	6.30	ابريل 2018
22,286	7.00	6.50	7.00	مايو 2018
10,000	7.10	6.90	7.10	يونيو 2018
107,554	7.20	7.20	7.20	يوليو 2018
62,500	6.50	6.50	6.50	اغسطس 2018
2,915	6.50	6.50	6.50	سبتمبر 2018
-	6.50	-	-	اكتوبر 2018
708,332	6.75	6.75	6.90	نوفمبر 2018
-	6.75	-	-	ديسمبر 2018
3,554,687	مجموع الاسهم المتداولة خلال السنة			
2.37 %	النسبة المئوية لقيمة التداول			

ب- مقارنة أداء السهم

الرسم البياني ادناه يوضح حركة سهم شركة الإمارات للتأمين خلال سنة 2018:



ج- المساهمين الرئيسيين

يحتوي الجدول التالي على بيانات أكبر ثلاثة مساهمين بالشركة :

المساهمين الرئيسيين	الاسهم	النسبة المئوية المملوكة
المزروعي للاستثمار	22,676,427	%15.12
الطبي للاستثمار	18,500,000	%12.33
مجلس أبوظبي للاستثمار	17,719,999	% 11.81

د- بيان ملكية المساهمين كما في 2018/12/31 مصنفة على النحو التالي

فئات المساهمين	عدد الاسهم	نسبة الملكية %
افراد	محلي	74,731,505
	خليجي	24,128
	عربي	0
شركات	محلي	57,430,710
	خليجي	93,658
	عربي	0
حكومات	محلي	17,719,999
	خليجي	0
	عربي	0
المجموع	150,000,000	% 100

**ه- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2018/12/31:**

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من راس المال
1	اقل من 50,000	100	1,307,335	0.88 %
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	122	19,732,094	13.15 %
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	40	52,333,592	34.89 %
4	اكثر من 5,000,000	6	76,626,979	51.08 %

**و- معلومات بشأن ضوابط علاقات المستثمر**

- اسم مسؤول علاقات المستثمر: السيد/ مازن محمود محمد
- البريد الالكتروني لمسؤول علاقات المستثمر: [mtarmoom@eminsco.com](mailto:mtarmoom@eminsco.com)
- رقم الهاتف: 026981664
- رقم الفاكس: 026445227
- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمر على الموقع الالكتروني للشركة: <http://www.eminsco.com/investors/investor-relationship-officer/>

**ز- الاجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين**

- تقوم الشركة بنشر المعلومات والبيانات التي تم الافصاح عنها للجهات الرقابية أو الاسواق او المستثمرين على الموقع الخاص بها.
- تم تخصيص صفحة خاصة لعلاقات المستثمرين بالموقع الالكتروني للشركة، ويتم تحديثها بشكل مستمر.

**ح- القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال 2018**

لا توجد اي قرارات خاصة خلال فترة عام 2018  
ط- اسم سكرتير مجلس الادارة

السيد/ ارت لهمكول، سكرتير مجلس إدارة الشركة، والذي تم تعيينه بتاريخ يناير 2007

ق - الاحداث الجوهرية

منحت شركة الإمارات للتأمين جائزة الشرق الأوسط للتأمين العام في حفل جوائز شركة الشرق الأوسط للتأمين (MEIR). يتم منح الجوائز من قبل مجموعة من الحكام المتميزة التي تضم شركات التأمين وإعادة التأمين الإقليمية بالإضافة إلى ممثلين عن وكالات التصنيف والمنظمات الصناعية الرائدة الأخرى.

ك - بيان بنسبة التوطين بنهاية 2018

تم تحديث نظام هيئة الإمارات للتأمين عام 2018 ليتحول إلى نظام النقاط. وفقاً لهذا النظام، كان هدف الشركة المطلوب من الهيئة هو تحقيق 87 نقطة، وقد حققت شركتنا 131 نقطة محققة زيادة عن النقاط المطلوبة.

ل - بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة او جاري تطويرها خلال العام 2018

خلال عام 2018 أطلقت شركة الإمارات للتأمين نظام الساعات المرنة ، وذلك من منطلق تشجيع موظفي الشركة بالابتكار في مجال التأمين وزيادة فرصة انتاجية الشركة.

تري الشركة بأنها ملتزمة أصولاً بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الاوراق المالية والسلع رقم 7/ ر.م لسنة 2016 بدولة الإمارات العربية المتحدة عن حوكمة الشركة.



عبدالله محمد المزروعى  
رئيس مجلس الادارة  
2019/02/26