

تقرير الحوكمة للسنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2021

## الفهرس

الصفحة	م. الوصف
03	01 المقدمة
04	02 نبذة عامة عن دليل الحوكمة
04	03 معاملات أعضاء مجلس الادارة بالأوراق المالية
05	04 تشكيل مجلس الادارة
10	05 الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة
10	06 تفاصيل عن المسؤولين التنفيذيين
11	07 المدقق الخارجي
12	08 لجنة التدقيق
13	09 لجنة الترشيحات والمكافآت
14	10 لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين
14	11 لجنة الاستثمار
15	12 المدقق الاكتواري الخارجي
15	13 الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
19	14 المخالفات المرتكبة خلال السنة
19	15 مسؤولية الشركة الاجتماعية
19	16 معلومات عامة

## شركة الإمارات للتأمين (ش.م.ع) تقرير حوكمة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

### 1. المقدمة

إلتزاماً من مجلس إدارة شركة الإمارات للتأمين (ش م ع)، بالارتقاء في ترويج الحوكمة الملائمة للشركة ضمن أنشطتها وإداراتها، وبالتماشي والتعاون مع هدفها المتمثل في توالي 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.

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 الثالث عشر للشركة، وتم نشره تبعاً للإلتزام بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 3/ ر م لسنة 2020، بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

يعكس التقرير أنظمة حوكمة الشركات لدى الشركة كما في 31 ديسمبر 2021، حيث سيتم نشر هذا التقرير لدى هيئة الأوراق المالية والسلع، وعلى 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 آند بورز، تقييم شركة الإمارات للتأمين A- من ناحية القوة المالية مع نظرة مستقبلية مستقرة خلال 2021. وذلك من خلال درستها لسجل الشركة الطويل الحافل والاعلى بمتوسط الأداء، وقوة رأس المال. كما اكدت وكالة ستاندرد آند 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.

### كوفيد-19

أثرت جائحة COVID-19 العالمية على أداء شركة الإمارات للتأمين خلال السنتين الماضيتين. لقد شهدت الشركة انخفاضاً في إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمينات السيارات وأنخفض عدد اصدار الوثائق التامينية خلال تلك الفترة، استجابت الشركة بشكل جيد للتحدي وطبقت "سياسة العمل عن بعد" والتي مازل يتم تطبيقها جزئياً منذ بداية الجائحة قبل عامين.

لا نعتقد أن أيًا من عملائنا قد تأثر في التعامل مع الشركة بسبب جائحة COVID-19. نحن بالطبع مستمرون في مراقبة التطورات والقواعد والمبادئ التوجيهية من قبل الحكومة.

تم استخدام أحدث التقنيات الرقمية وتسريعها وذلك لخدمة احتياجات عملائنا بشكل أفضل خلال هذه الأيام وفي المستقبل، خلال عام 2021 ، ازداد نشاط التأمين تدريجياً ، وعاد موظفو الشركة إلى مكاتبهم بأعداد محدودة طبقاً لشروط التباعد الاجتماعي و تطبيق اختبارات ال PCR الدورية وفقاً لتعليمات الجهات التنظيمية.

## تقرير الاستدامة

اصدرت شركة الامارات للتأمين تقريرها الاول للاستدامة خلال عام 2021 استعرضت فيه استدامة الشركة، التي تتماشى مع الإرشادات الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX). تؤكد هذه المبادئ التوجيهية على 31 مؤشراً محدداً في إطار الموضوعات البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحوكمة، والتي تعتبر ضرورية لإعداد التقارير من قبل مبادرة البورصة المستدامة والاتحاد العالمي للبورصات. مع نمو خبرة الشركة في إعداد تقارير الاستدامة، فإنها تهدف إلى تلبية أكبر عدد ممكن من الأهداف ذات الصلة بشركات التأمين. ستواصل الشركة تقديم هذا التقرير، والافصاح عن تقدمنا في هذا الموضوع المهم للغاية لجميع أصحاب المصالح من خلال موقع سوق أبوظبي للأوراق المالية، وعبر منصات وسائل التواصل الاجتماعي للشركة.

## 2. نبذة عامة عن دليل الحوكمة لشركة الامارات للتأمين

يعرض دليل الحوكمة لشركة الامارات 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 اجتماعات المجلس وإجراءات التصويت فيه، ومراقبة أنظمة الرقابة الداخلية. يحتوي دليل الحوكمة لشركة الامارات للتأمين على السياسات والإجراءات التالية:

- CGP00-2021 ميثاق مجلس الإدارة - دليل حوكمة الشركات.
- CGP01-2021 دليل علاقات المستثمرين.
- CGP02-2021 دليل المسؤولية الاجتماعية للشركات.
- CGP03-2021 سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس.
- CGP04-2021 قواعد السلوك المهني لأعضاء مجلس الإدارة.
- CGP05-2021 قواعد السلوك - الموظفين.
- CGP06-2021 سياسة الإبلاغ السرية عن الاحتيال.
- CGP07-2021 سياسة توزيع الأرباح.
- CGP08-2021 سياسة المدقق الخارجي.
- CGP09-2021 سياسة المطلعين، وتضارب المصالح.
- CGP10-2021 اختصاصات اللجنة التنفيذية.
- CGP11-2021 اختصاصات لجنة التدقيق والمخاطر.
- CGP12-2021 اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت.
- CGP14-2021 الرقابة الداخلية.
- CGP15-2021 سياسة الإبلاغ عن الشكاوى.
- CGP16-2021 اختصاصات إعادة التأمين.
- CGP17-2021 اختصاصات لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين.
- CGP18-2021 سياسة مكافحة غسيل الاموال.
- CGP22-2021 اختصاصات لجنة الاستثمار.

## 3. معاملات أعضاء مجلس الادارة بالأوراق المالية

### سياسة التعامل بالأسهم

تتناول سياسة التعامل بالأسهم رقم (CG09)، 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 إلتزام 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.

بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية خلال العام 2021 وفقاً للجدول أدناه:

رقم	الاسم	المنصب / صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2021/12/31	اجمالي عملية البيع	اجمالي عملية الشراء
01	السيد/ عبدالله محمد المزروعى	رئيس المجلس	0	0	0
02	السيد/ احمد سعيد البادي	نائب الرئيس	0	0	0
03	السيد/ فاضل سعيد الدرهمى	عضو المجلس	250,000	0	0
04	السيد/ محمد راشد الناصري	عضو المجلس	0	0	0
05	السيد/ عبدالله علي السعدي	عضو المجلس	111,111	0	0
06	السيد/ سعود عيسى الملا	عضو المجلس	0	0	0
07	الشيخ/ عبدالعزيز المعلا	عضو المجلس	100,000	0	0
08	السيد/ محمد سعيد الغفلى	عضو المجلس	0	0	0
09	السيد/ مبارك عبدالله المزروعى	عضو المجلس	0	0	0
10	السيدة/ علياء عبدالله المزروعى	ابنة رئيس المجلس	20,000	0	0

#### 4. تشكيل مجلس الإدارة

ينص النظام الأساسي للشركة على تشكيل مجلس إدارتها من تسعة أعضاء يتم إنتخابهم باجتماع الجمعية العمومية للمساهمين من خلال الاقتراع السري المنصوص عليه.

#### أ. بيان أعضاء مجلس الإدارة حتى 31 ديسمبر 2021

هنالك ستة من أعضاء المجلس التسعة مستقلين، علماً بأن كافة أعضاء المجلس ليس أعضاء تنفيذيين:

اعضاء المجلس كما في 2021/12/31

م.	الاسم	الفئة	الخبرات / المؤهلات	المدة الذي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ اول انتخاب له	عضويات ومناصب اعضاء المجلس في اية شركات مساهمة اخرى	مناصب اعضاء مجلس الادارة في اية مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى
1	السيد/عبدالله محمد المزروعي (رئيس المجلس)	غير مستقل - غير تنفيذي (عن المزروعي للاستثمار)	بكالوريوس بدرجة الشرف جامعة جابمن- كالفورنيا.	مند عام 1995	- رئيس مجلس إدارة مجموعة دبا المتحدة (ش م ع)	- رئيس مجلس ادارة اتحاد الغرفة العربية. - رئيس مجلس ادارة اتحاد غرف التجارة والصناعة في دولة الامارات العربية المتحدة. - رئيس مجلس ادارة غرفة تجارة وصناعة أبوظبي. - عضو مجلس إدارة انفستكورب.
2	السيد/أحمد سعيد البادي (نائب الرئيس)	غير مستقل - غير تنفيذي (عضو مجلس إدارة لمدة رابعة متتالية)	بكالوريوس إدارة أعمال تخصص علاقات دولية من كلية ليويس آند كلارك، بورتلاند، اوريجون، الولايات المتحدة الأمريكية.	مند عام 1986	<u>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - كلية ليويس آند كلارك، بورتلاند، الولايات المتحدة الأمريكية. - جلف كابيتال (ش م ع) - الإمارات العربية المتحدة.	<u>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - كلية ليويس آند كلارك، بورتلاند، الولايات المتحدة الأمريكية. - ورلد كير انترناشيونال ليمتد.
3	السيد/فاضل سعيد الدرمي	غير مستقل - غير تنفيذي (عضو مجلس إدارة لمدة رابعة متتالية)	دبلوم عالي في دراسات الأعمال (المملكة المتحدة).	مند عام 1995	لا يوجد	<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.
4	السيد/محمد راشد الناصري	مستقل	بكالوريوس قانون - الإمارات العربية المتحدة	مند عام 2006	لا يوجد	<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. - الوكيل المساعد لدائرة مالية أبوظبي. - المدير الرسمي لمكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة بن زايد آل نهيان.

- عضو مجلس إدارة شركة تي إي اي- بانكوك - تايلند. - المدير العام لنادي العين للفروسية والرمية والجولف. - مدير عام نادي العين للهواة.					
لايوجد	- عضو مجلس إدارة دار التمويل. - عضو مجلس النور كابيتل (ش م خ)	مند عام 2006	بكالوريوس إدارة تخصص إدارة الأعمال - الولايات المتحدة الأمريكية	مستقل	السيد/عبدالله علي السعدي
- رئيس مجلس إدارة شركة مسار للحلول. - عضو مجلس إدارة في مجلس أبوظبي للاستثمار (Invest AD). - عضو مجلس إدارة في " Invest AD Brookfield Managers". - المدير التنفيذي لدائرة عقارات اروبا مجلس أبوظبي للاستثمار.	لايوجد	مند عام 2019	- بكالوريوس تجارة - كندا - حاصل على شهادة CFA	مستقل - ممثل شركة مجلس أبوظبي للاستثمار (ش م ع)	السيد/ سعود عيسى الملا
مديراول- رئيس فريق دائرة الرقابة على البنوك المصرف المركزي.	لايوجد	مند عام 2019	- ماجستير ادارة الموارد البشرية	مستقل	الشيخ/ عبدالعزيز المعلا
- رئيس مجلس إدارة باور سبيري البيكترومكانيكال ذ م م. - رئيس مجلس إدارة جاليريا للتجارة العامة ذ م م. - عضو مجلس إدارة روتس لاند العقارية ذ م م.	لايوجد	مند عام 2019	- ماجستير ادارة الاعمال	مستقل	السيد/ محمد سعيد الغفلي
لايوجد	لايوجد	مند عام 2019	- جامعي بدرجة بكالوريوس	مستقل	السيد/ مبارك عبدالله المزروعى

ان شركة الامارات للتأمين، تشجع وترحب بمشاركة العنصر النسائي بمجلس إدارتها، وفقاً لإقتراح هيئة الأوراق المالية والسلع.

لايوجد عنصر نسائي بمجلس إدارة الشركة الحالي، علماً بأنه قد تم ترشيح عنصر نسائي بانتخابات الجمعية العمومية السابق.

#### ب. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم رفع إقتراح مكافآت الأعضاء من لجنة الترشيحات والمكافآت للموافقة عليها من المجلس، فإذا تم إعتماها على مستوى المجلس يتم تقديم المكافآت المقترحة على الجمعية العمومية للموافقة عليها، علماً بأنه لا يوجد اي بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة، او رواتب او اتعاب اضافية يتقاضاها اعضاء المجلس.

اجمالي مكافآت أعضاء مجلس الادارة لعام 2020 هي -/2,485,000 درهم.  
إجمالي المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2021 (المعروضة للموافقة من قبل المساهمين بإجتماع الجمعية العمومية القادم) هي -/2,700,000 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 2021:

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس	
		عدد الاجتماعات	قيمة البدل لكل اجتماع/ درهم
1	السيد/ سعود عيسى الملا	4	10,000/-
2	الشيخ/ عبد العزيز المعلا	4	10,000/-
3	السيد/ محمد سعيد الغفلي	4	10,000/-
4	الشيخ/ عبد العزيز المعلا	2	10,000/-
5	السيد/ محمد سعيد الغفلي	2	10,000/-
6	السيد/ مبارك عبدالله المزروعى	2	10,000/-
7	السيد/ عبدالله محمد المزروعى	1	10,000/-
8	السيد/ سعود عيسى الملا	1	10,000/-
9	السيد/ محمد سعيد الغفلي	1	10,000/-
10	السيد/ جاسون لايت - الرئيس التنفيذي	1	0
11	السيد/ ارت لهمكول - رئيس الشؤون المالية	1	0

### ث. إجتماعات 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 عن طريق المشاركة الالكترونية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

التاريخ / الشهر	25- فبراير	10- مايو	11- اغسطس	14- نوفمبر
السيد/ عبد الله محمد المزروعى	✓	✓	✓	✓
السيد/ احمد سعيد البادي	✓	✓	✓	✓
السيد/ فاضل سعيد الدرهمي	✓	A	✓	✓
السيد/ محمد راشد الناصري	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبد الله علي السعدي	A	✓	✓	✓
السيد/ سعود عيسى الملا	✓	✓	A	✓
الشيخ/ عبد العزيز المعلا	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد سعيد الغفلي	✓	✓	✓	✓
السيد/ مبارك عبدالله المزروعى	✓	A	✓	✓

✓ تم الحضور  
A متغيب

- تم اصدار قرار بتاريخ 2021/02/25 بالموافقة على البيانات المالية المنتهية بتاريخ 2020/12/31 من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بتاريخ 2021/02/25 بالموافقة على تحويل احتياطي إعادة التأمين من الأرباح المحتجزة من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بتاريخ 2021/05/10 بالموافقة على البيانات المالية للربع الاول من عام 2021 من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بتاريخ 2021/08/11 بالموافقة على البيانات المالية للربع الثاني من عام 2021 من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بتاريخ 2021/11/14 بالموافقة على البيانات المالية للربع الثالث من عام 2021 من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بتاريخ 2021/11/14 بالموافقة على الغاء التسهيلات المصرفية للشركة.

### 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 وكبار المدراء، هم أعضاء باللجنة التنفيذية، بالإضافة الى كونهم مسؤولين عن تنفيذ استراتيجية الشركة وتصريف شؤون الاعمال اليومية للشركة وفقاً لخطط وأنشطة الأعمال المعتمدة

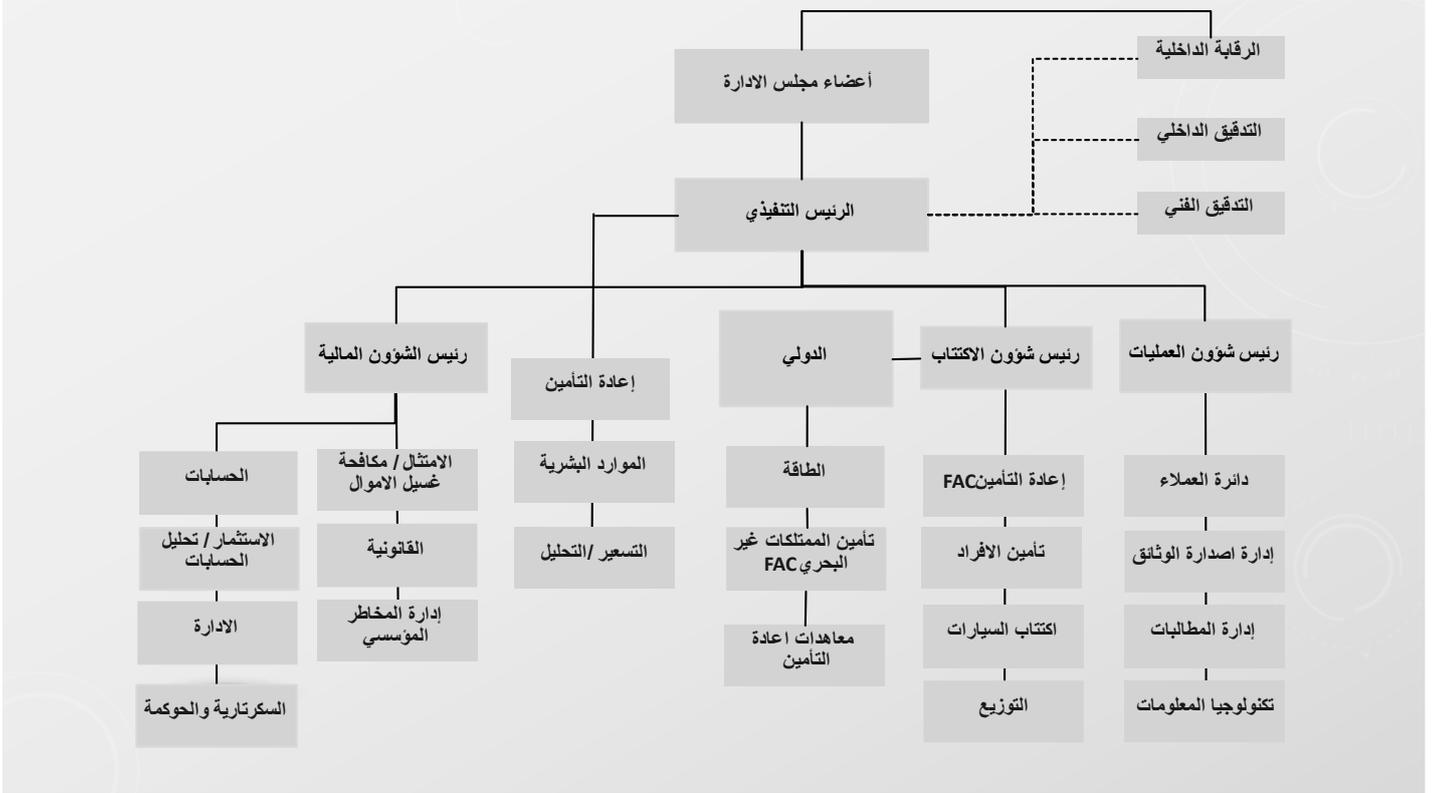
- من مجلس الإدارة، وحماية مصالح المساهمين وإتخاذ أفضل الأعراف وأكثرها نجاحاً. تعمل الإدارة التنفيذية على تفويض الوظائف الى فريق الإدارة العليا رهناً بسياسات مجلس الإدارة والمتطلبات القانونية.
- لم يتم تزويد اي مهام او اختصاصات للإدارة التنفيذية من قبل مجلس الادارة خلال السنة.
  - لم يتم تفويض الأمور 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.
- تم تجديد الوكالة القانونية لصلاحيات الرئيس التنفيذي، ورئيس الشؤون المالية بشهر أكتوبر 2019 لفترة الثلاث السنوات القادمة تنتهي بتاريخ 2022/09/15، ولم يتم خلالها اصدار اي تفويضات اضافية للأدارة.

### ح. تعاملات مع اطراف ذات الصلة

يحتوي الجدول ادناه على جميع التعاملات التي تمت مع اصحاب المصالح خلال 2021:

اسماء الاعضاء	اصدار وثائق التأمين / درهم	تسديد مطالبات / درهم
السيد/ عبدالله محمد المزروعى (المزروعى للاستثمار)	30,196,428/-	1,685,964/-
السيد/ عبدالله على السعدي	53,968/-	0
السيد/ أحمد سعيد البادي	49,505/-	0
السيد / فاضل سعيد الدرهمي	34,182/-	0

## 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 35 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 في عام 2007، تولى منصب الرئيس التنفيذي لشركة حماية التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، وهي شركة تأمين خاصة تابعة لشركة تيوتا المملوكة لعبد اللطيف جميل.

خلال عام 2019، تم اختيار السيد/ جاسون أحد أفضل الرؤساء التنفيذيين في المنطقة من قبل إحدى أكبر مجلة الأعمال الأمريكية Forbes.

### ارت لهمكول- رئيس الشؤون المالية: انضم لشركة الإمارات 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. انهى برنامج التنمية التنفيذية، ودبلوم في التمويل الاسلامي، وقد امتد مشواره في صناعة الخدمات المالية على مدى أكثر من 35 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 إدارة المخاطر بالشركة.

### بول ماكلويد - رئيس دائرة العمليات: انضم لشركة الإمارات للتأمين في أكتوبر 2016

حاصل على بكالوريوس إدارة، لديه خبرة أكثر من 30 عاماً 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 الى المجموعة الأمريكية الدولية للتنمية (AIG)، وذلك لتطوير مشروع البرنامج الدولي المالي المشترك. خلال مسيرته في (AIG)، تقلد عدة أدوار إقليمية وداخليه بمختلف قطاع العمليات والأنظمة في كل من هونغ كونغ وبنكوك وملبورن وديبي. قبل انضمامه إلى شركة الإمارات للتأمين في عام 2016، أدار الاندماج المحلي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لبرنامج التحول التجاري العالمي ل (AIG).

### ريپورت 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. لديه أكثر من 35 عاماً 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.

### **تفاصيل رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية:**

تم دفع المبالغ التالية رواتب ومكافآت لعام 2021 لكل من:

الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة (درهم)
الرئيس التنفيذي	20 مايو 2007	1,979,784.00	لم تحدد بعد
رئيس الشؤون المالية	08 يناير 2007	1,432,518.00	لم تحدد بعد
رئيس دائرة العمليات	19 أكتوبر 2016	1,114,920.00	لم تحدد بعد
رئيس دائرة الاكتتاب	13 يناير 2019	1,136,520.00	لم تحدد بعد

- لم يتم صرف اي مكافآت نقدية او عينيه اخرى لكبار الموظفين التنفيذيين خلال عام 2021.
- سيتم تحديث التقرير فور اعتماد مكافاة الادارة التنفيذية أو أي مكافآت اخرى.

### **7. المدقق الخارجي**

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 منهاجية 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 "KPMG" مدققاً خارجياً بأجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ 26 مارس 2019.

تأسست KPMG في الخليج الأدنى عام 1973، ونمت إلى أكثر من 1300 مدقق محترف ، بقيادة أكثر من 90 شريكاً ومديرًا ، عبر ستة مكاتب إقليمية على مدار الأربعين عاماً الماضية عملت KPMG مع رواد الصناعة في المنطقة ، مما ساعد على تحديد المخاطر وإدارتها والاستفادة من الفرص - مما جعلهم مزوداً مفضلاً للخدمات المهنية.

عدد السنوات كمدقق لشركة الامارات للتأمين	منذ عام 2019
تغيير الشريك	لم يتم التغيير
أسم الشريك	السيد / ريشارد اكلاند
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2021	517,780/- درهم
تفاصيل الخدمة المقدمة	المراجعة المالية والتقارير الرقابية
اتعاب اخرى مدفوعة للمدقق عام 2021	28,560/- درهم
تفاصيل الخدمة المقدمة	خدمات تقرير مكافحة غسيل الاموال

خدمات تدقيق خارجي اخرى	لايوجد
تفاصيل الخدمة المقدمة	لايوجد
اتعاب المدقق	لايوجد

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.

قدم المدقق الخارجي تقرير الادارة للسنة المالية المنتهية 2021 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 2021.

### 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.

أقر انا رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليتي عن تطبيق نظام لجنة التدقيق في الشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لأية عملها، والتأكد من فعاليتها وبما ينسجم مع قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة و بما يتفق مع القوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

### واجبات لجنة التدقيق والتزاماتها

- 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 لجنة التدقيق بالاجتماعات

عقدت لجنة التدقيق اربعة إجتماعات في عام 2021:

اسماء الاعضاء	24- فبراير	07- يوليو	26- سبتمبر	16- ديسمبر
السيد/ سعود عيسى الملا (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓
الشيخ/ عبد العزيز المعلا	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد سعيد الغفلي	✓	✓	✓	✓

### 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.

أقر انا رئيس الترشيحات والمكافآت بمسؤوليتي عن تطبيق نظام لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لألية عملها، والتأكد من فعاليتها وبما ينسجم مع قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي- وحوكمة الشركات المساهمة و بما يتفق مع القوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

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 احتياجات 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 اجتماعان في عام 2021:

اسماء الاعضاء	25- فبراير	18- يوليو
الشيخ/ عبدالعزيز المعلا (رئيس اللجنة)	✓	✓
السيد/ محمد سعيد الغفلي	✓	✓
السيد/ مبارك عبدالله المزروعى	✓	✓

## 10. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين

وافق مجلس الادارة على تشكيل لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين، وذلك استناداً لمتطلبات هيئة الاوراق المالية والسلع والتي تتكون من رئيس الشؤون المالية، ومدير الرقابة الداخلية، وضابط الامتثال كأعضاء. اقرانا رئيس لجنة الاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين بمسؤولتي عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعتي لألية عملها والتأكد من فعاليتها.

### واجبات اللجنة

- إعداد سجل خاص وشامل لجميع المطلعين، بما في ذلك الاشخاص 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 الاوراق المالية والسلع ان الزم.
- الرد على استفسارات المطلعين وإبلاغهم بفترات التداول المحظورة.
- تحديث دليل المطلعين وفقاً لمتطلبات هيئة الاوراق المالية والسلع، وإبلاغ مجلس الادارة عن هذه التغييرات.
- إبلاغ الرئيس التنفيذي ورئيس الشؤون المالية عن أي مخالفات في حالة وقوعها.

### ملخص عن تقرير اعمال اللجنة خلال العام 2021

- تم اعداد "سياسة تعاملات الاشخاص المطلعين"، وتم اعتمادها من مجلس ادارة الشركة.
- تم عقد اجتماع واحد في 21 أكتوبر 2021 ، وناقش جدول الأعمال التالي:  
أ. مراجعة مرجعية للجنة.  
ب. مراجعة سياسة اللجنة.  
ت. تم الاطلاع على اسماء المطلعين لدى الشركة.  
ج. تم الاطلاع ومراجعة تقرير تعاملت الاشخاص المطلعين لدى الشركة خلال الفترة.  
ح. تم الاطلاع على تطورات الصفحة الالكترونية لتعاملات الاشخاص المطلعين.

## 11. لجنة الاستثمار

وفقاً لقانون حوكمة الشركات ، فإن لجان الاستثمار ليست متطلباً قانونياً. ومع ذلك ، أنشأ مجلس الإدارة لجنة استثمار نظراً لحجم المحفظة وطبيعتها المتخصصة. الغرض من لجنة الاستثمار هو الإشراف الفعال على أداء الاستثمار للشركة من خلال المراقبة والتقييم.

اقرانا رئيس لجنة الاستثمار بمسؤولتي عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعتي لألية عملها والتأكد من فعاليتها.

ستنفذ لجنة الاستثمار مسؤولياتها، وذلك للحفاظ على مصالح المستثمرين في الشركة من خلال برنامج استثمار يسترشد به الآتي:

- بيان سياسة الاستثمار الذي يحدد بوضوح المخاطر والأهداف والمبادئ التوجيهية التي يتم اتباعها في برنامج الاستثمار.

- نموذج توزيع الأصول الاستراتيجية الذي يتيح للشركة تحقيق أهدافها الاستثمارية.
- التأكد من ان اجراءات العناية الواجبة موثقة بعناية.
- الامتثال لجميع القواعد واللوائح المعمول بها والتي تحددها هيئة التأمين (أو أي جهة تنظيمية أخرى ذات صلة) ومجلس إدارة الشركة من وقت لآخر.

تتكون اعضاء لجنة الاستثمار من أعضاء مجلس الإدارة وامدراء التنفيذيين التالية :

السيد/ عبدالله محمد المزروعى (رئيس اللجنة)
السيد/ سعود عيسى الملا (عضو)
السيد/ محمد سعيد الغفلى (عضو)
السيد/ جاسون لايت - الرئيس التنفيذي (عضو)
السيد/ ارت لهمكول - رئيس الشؤون المالية (عضو)

اجتمعت اللجنة مرة واحدة خلال عام 2021.

## 12. المدقق الاكتواري الخارجي (حسب متطلبات قوانين هيئة التأمين الجديدة)

تلبيةً لمتطلبات التعليمات المالية لهيئة التأمين، تم تعيين شركة لوكس للتدقيق الاكتواري من قبل مجلس إدارة الشركة، وذلك لتقديم الخدمات الاكتوارية عن عام 2021 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 نمواً كبيراً وسمعة قوية بمعايير الخدمة المقدمة. تعمل لوكس مع بعض أكبر شركات التأمين في الخليج وجنوب شرق أوروبا.

عدد السنوات كأكتواري لشركة الامارات للتأمين	مند عام 2015
اسم الشريك	شيفاش باهجالوو
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2021	231,000/- درهم
رقم التسجيل بهيئة التأمين	38
الخدمات المقدمة	خدمات اکتوارية سنوية وربيع سنوية

## 13. 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 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 ، كما هو موضح ادناه:

المستندات	الشخص المسؤول	نطاق الرقابة الداخلية
IC02	رئيس دائرة الاكتتاب	التأمين العام - غير السيارات
IC03	رئيس شؤون العمليات	مطالبات- غير السيارات
IC04	رئيس دائرة الاكتتاب	اكتتاب السيارات
IC12	رئيس شؤون العمليات	مطالبات السيارات
IC05	الرئيس التنفيذي	إعادة التأمين
IC06	رئيس دائرة الاكتتاب	إدارة التأمين الاختياري
IC07	رئيس دائرة الاكتتاب	إدارة التأمين الاختياري- وسطاء
IC08	رئيس دائرة الاكتتاب	تأمين الحياة والطبي
IC09	رئيس الشؤون المالية	الاستثمارات
IC10	رئيس الشؤون المالية	رقابة الائتمان
IC10-Int	رئيس الشؤون المالية	رقابة الائتمان (دولي)
IC11	رئيس الشؤون المالية	الحسابات والشؤون الادارية
دليل سياسة الموارد البشرية	الرئيس التنفيذي	الموارد البشرية
IC13	رئيس دائرة الاكتتاب	شركة الامارات للتأمين الدولية- طاقة وبحري
IC14	رئيس دائرة الاكتتاب	شركة الامارات للتأمين الدولية- هندسي وعقار
IC15	رئيس دائرة الاكتتاب	شركة الامارات للتأمين الدولية- المعاهدات -الغير بحري
IC16	رئيس دائرة الاكتتاب	التسويق على اساس العمولة
IC17	رئيس دائرة الاكتتاب	شركة الامارات للتأمين الدولية- سياسة احتياطي المطالبات
IC18	رئيس دائرة الاكتتاب	شركة الامارات للتأمين الدولية- سياسة ضخ عمليات الاكتتاب
IC19	رئيس الشؤون المالية	سياسة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
IC20	رئيس دائرة الاكتتاب	تأمين الاصابات
IC21	رئيس الشؤون المالية	مكافحة غسيل الاموال
IC22	رئيس دائرة الاكتتاب	إدارة مواجهة المخاطر
IC23	رئيس الشؤون المالية	سياسة ضخ عمليات الاكتتاب
IC24	الرئيس التنفيذي	سياسة ايقونة الشركة

## ج- إدارة الرقابة الداخلية

### مجلس الإدارة :

- يصدر مجلس الإدارة نظام الرقابة الداخلية بعد التشاور مع الادارة، 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 ووفروعها 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 جاري.

## 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 إدارة المخاطر خاضعة في عملها لأحكام مرجعيتها.

## إدارة التحكم الداخلي للحوادث:

- تعمل هذه الادارة على ابلاغ اي خروقات للضوابط الداخلية، اوحوادث خطيرة تم تحديدها من قبل المدقق الداخلي او الخارجي الى لجنة التدقيق، الذي بدوره تتخذ الاجراءات المناسبة، وسيقوم رئيس دائرة التدقيق الداخلي بدوره ايضاً بأبلاغ عن اي حوادث او خروقات والحلول المقترحة لمجلس إدارة الشركة. لم يتم تسجيل اي حوادث خلال عام 2021.

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

- أجرت لجنة التدقيق تغييرات على إدارة التدقيق الداخلي خلال السنة المالية 2021، حيث قررت انشاء وظيفة التدقيق الداخلي بالكامل في الشركة ، مع الاستعانة بخبراء متخصصين في مراجعة المجالات المتخصصة والفنية مثل إعادة التأمين، والخدمات الاكتوارية.

## و- خدمات شركة التدقيق الداخلي

- خلال عام 2021 ، عينت لجنة التدقيق السيدة/ تسليح تجرار، مدير اول دائرة التدقيق الداخلي للشركة. واجبها الرئيسي. هو إجراء عمليات التدقيق للإدارات الفنية وغير الفنية للشركة وتقديم التقارير إلى لجنة التدقيق. ضمن واجباتها أيضاً المراجعة المستمرة لممارسات إدارة المخاطر في الشركة. تحضر مدير اول التدقيق الداخلي اجتماعات لجنة التدقيق.

## ز- أنشطة التدقيق الداخلي خلال العام

الجدول التالي يوضح عمليات التدقيق التي تمت خلال عام 2021 من قبل دائرة التدقيق الداخلي:

عدد التقارير التي صدرت	الدوائر التي تم التدقيق عليها من قبل المدقق الداخلي
1	تقييم مخاطر الحماية (بواسطة Deloitte)
1	ضوابط الية الاكتتاب (محلي)
1	متابعة حسابات المعاهدات (الفرع الدولي)
1	مراجعة سيرعمل دائرة المطالبات (غير السيارات)
1	إدارة المطالبات (سيارات)
1	قسم إدارة وثائق التأمين
1	محفظة الاحتياطي
1	اعمال التأمين الغير مباشرة (Fronting)
1	ضمان الخط الثالث - تنفيذ عمل ICoFR

### 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، ويعتبر أيضاً متخصص بشؤون التأمين، علماً بأن السيد رجفان لايشغل اي مناصب اخرى. خلال عام 2021 قدم رجفان استقالته لاسباب شخصية.

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، ويشغل السيد/ مازن أيضاً منصب ضابط شؤون علاقات الاستثمار، الذي بدوره يرفع تقاريره شؤون علاقات الاستثمار لرئيس الشؤون المالية.

لم تواجه الشركة اي مشاكل كبيرة خلال عام 2021.

### ق- إدارة 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 إدارة المخاطر رئيس الشؤون المالية أما أعضاء اللجنة الآخرون فهم رؤساء الأقسام والدوائر وكذلك بعض المدراء المختارين. اللجنة هي لجنة داخلية وتخضع لأحكام مرجعية لجنة إدارة المخاطر.

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

- مراجعة مصفوفة (جدول) المخاطر، وتحديث تقييم المخاطر لأعلى 15 خطراً.
- الاطلاع ومناقشة تقارير دائرة التدقيق الفني.
- الاطلاع ومناقشة تقارير المدقق الداخلي.
- اقرار المخاطر بواسطة رؤساء الدوائر.
- الاطلاع ومناقشة الذمم المستحقة.

تم تبني واتخاذ 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 الادارة، 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 الابلاغ

يحتوي دليل حوكمة الشركة على سياسة سرية الابلاغ، 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 2021

#### 14. المخالفات المرتكبة خلال السنة

لا يوجد اي مخالفات تم الابلاغ عنها خلال عام 2021.

#### 15. مسؤولية الشركة الاجتماعية

- قامت شركة الإمارات للتأمين برعاية مهرجان الشيخ زايد للتراث بمنطقة الوثبة للسنة الرابعة كجزء من الشركة لدعم المسؤولية الاجتماعية.  
- شركة الامارات 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 لاعضاء برنامج ابشر للمواطنين العاملين بالقطاع الخاص.

#### 16. معلومات عامة

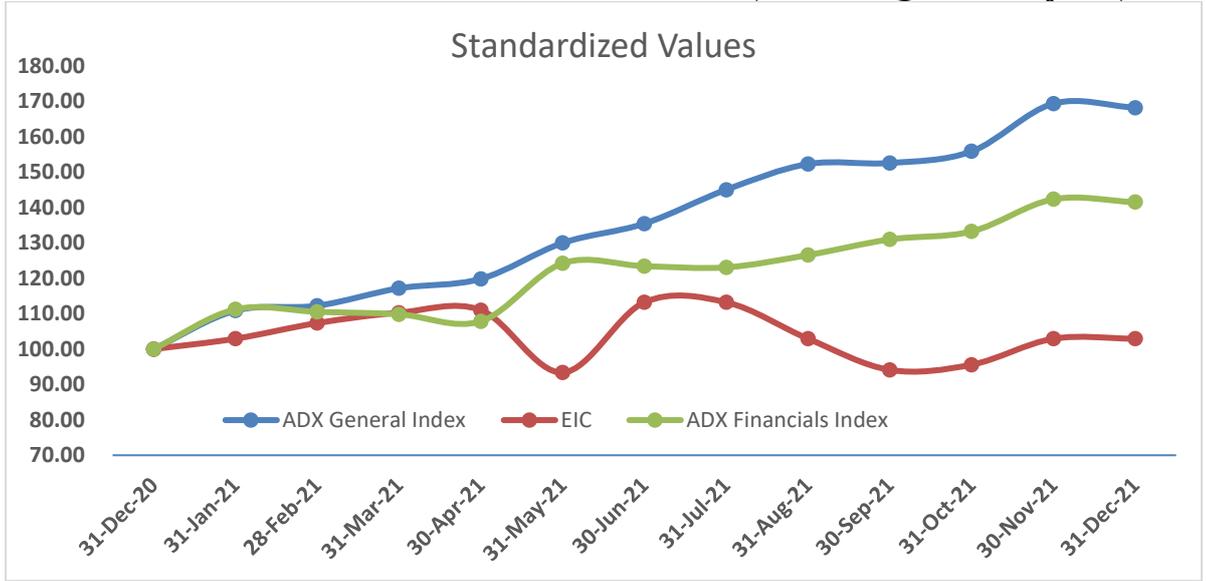
##### أ- حركة السهم

الجدول ادناه، يوضح سعر سهم شركة الامارات للتأمين خلال عام 2021:

نهاية كل شهر	اعلى	اقل	اغلاق	الاسهم المتداولة
يناير 2021	7.1	7.0	7.0	466,671
فبراير 2021	7.6	7.3	7.3	33,355
مارس 2021	8.4	7.5	7.5	262,290
ابريل 2021	7.6	7.6	7.6	13,000
مايو 2021	6.8	6.4	6.4	1,000,000
يونيو 2021	8.0	7.0	7.7	9,924
يوليو 2021	7.7	7.7	7.7	5,358
اغسطس 2021	7.7	7.0	7.0	81,822
سبتمبر 2021	6.5	6.3	6.4	63,125
اكتوبر 2021	7.4	6.5	6.5	23,743
نوفمبر 2021	7.5	7.0	7.0	2,101
ديسمبر 2021	7.0	7.0	7.0	17,415
مجموع الاسهم المتداولة خلال السنة				1,978,804
النسبة المئوية لقيمة التداول				1.31%

## ب- مقارنة اداء السهم

الرسم البياني ادناه يوضح حركة سهم شركة الامارات للتأمين خلال سنة 2021:



## ج- المساهمين الرئيسيين

يحتوي الجدول التالي على بيانات أكبر ثلاثة مساهمين بالشركة :

المساهمين الرئيسيين	الاسهم	النسبة المئوية المملوكة
المزروعى للاستثمار	22,676,427	%15.12
الطبي للاستثمار	18,500,000	%12.33
شركه المعموره دايفيرسيفايد جلوبال هولدنغ	17,719,999	% 11.81

د- بيان ملكية المساهمين كما في 2021/12/31 مصنفة على النحو التالي:

نسبة الملكية %	عدد الاسهم	فئات المساهمين	
% 49.30	73,942,604	محلى	افراد
% 0.02	35,123	خليجي	
%0	0	عربي	
% 38.80	58,192,990	محلى	شركات
% 0.07	109,284	خليجي	
%0	0	عربي	
%11.81	17,719,999	محلى	حكومات
%0	0	خليجي	
%0	0	عربي	
% 100	150,000,000	المجموع	

## هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2021/12/31:

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من راس المال
1	اقل من 50,000	141	1,644,393	1.10 %
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	118	18,102,978	12.07 %
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	37	46,511,226	31.01 %
4	اكثر من 5,000,000	7	83,741,403	55.83 %

## 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 اوالمستثمرين 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 2021

لا توجد اي قرارات خاصة خلال فترة عام 2021

## ط- سكرتير مجلس الادارة

- أسم سكرتير المجلس: السيد أرت لهمكول
- تاريخ التعيين: يناير 2007 وتم اعادة تعيينه في فبراير 2021
- المؤهلات: محاسبة بدرجة الشرف، محاسب قانوني من جنوب افريقيا.
- مهام عمل سكرتير المجلس:
- تحضير اجندة اجتماعات المجلس واللجان.
- تجهيز محاضر اجتماعات المجلس.
- ادارة الامور الادارية المتعلقة بالمجلس.
- الاشراف على اجتماعات الجمعية العمومية وانتخاب اعضاء المجلس.

### ق - الاحداث الجوهرية

خلال عام 2021 ، كان هناك تغيير في ملكية اسهم الشركة حيث تم نقل 11.81% من مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع إلى شركه المعموره دايفيرسيفايد جلوبال هولدنغ

### ك - بيان بنسبة التوطن بنهاية 2021

النقاط المحققة	النقاط المطلوبة	النسبة	السنة
107	101	% 12	2019
144	128	% 12.12	2020
136	98	% 12.33	2021

### ل - بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة او جاري تطويرها خلال العام 2021

خلال عام 2021 أطلقت شركة الإمارات للتأمين نظام الساعات المرنة ، وذلك من منطلق تشجيع موظفي الشركة بالابتكار في مجال التأمين وزيادة فرصة انتاجية الشركة.

أطلقت الشركة أيضًا تطبيقًا يعمل على تبسيط وتسريع معالجة المطالبات المتعلقة بمطالبات السيارات. تعمل الشركة أيضًا في مراحل الاختبار النهائية لطرح برنامج "بوت" للمساعدة في العمليات التشغيلية المختلفة.

تري الشركة بأنها ملتزمة أصولاً بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 3/ ر.م لسنة 2020 بدولة الإمارات العربية المتحدة عن حوكمة الشركة.

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت  
التاريخ: 28/02/2022

رئيس لجنة التدقيق  
التاريخ: 28/02/2022

رئيس مجلس الادارة  
التاريخ: 28/02/2022

