

تقرير الحوكمة للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2015

شركة الإمارات للتأمين (ش.م.ع) تقرير حوكمة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015

1- المقدمة

التزاماً من مجلس إدارة شركة الإمارات للتأمين بالارتقاء في ترويج الحوكمة الملائمة للشركة ضمن أنشطتها وإداراتها، 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 الشركة السابع من تقارير الحوكمة، وتم نشره تبعاً للإلتزام بالقرار رقم 518 لسنة 2009 الصادر من وزارة الاقتصاد بدولة الإمارات العربية المتحدة عن حوكمة الشركات.

يعكس التقرير أنظمة حوكمة الشركات لدى الشركة كما في 31 ديسمبر 2015، 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)

صنفت وكالة التصنيف العالمي ستاندرد آند بورز، شركة الإمارات للتأمين بـ A- من ناحية القوة المالية مع نظرة مستقبلية مستقرة خلال 2015. وذلك من خلال ملاحظتها لسجل الشركة الطويل الحافل والاعلى بمتوسط الأداء، وقوة رأس المال. كما اعترفت وكالة ستاندرد آند بورز بأداء الإدارة الصحيح والاستراتيجي لتطوير أعمال الشركة، وتوقعت استمرار النتائج المالية القوية في المستقبل. ان شركة الإمارات للتأمين تسعى جاهدة لإثبات التفوق التقني بأعمالها وعلاقتها، وتعطي قيمة عالية لعملائها فضلاً عن الشفافية الكاملة.

اضافاً الى التصنيف A- للشركة القائم من وكالة أم بيست، فإن شركة الإمارات للتأمين تتمتع بسمعة مالية على مستوى شركات التأمين وإعادة التأمين العالمية.

قوانين هيئة التأمين الجديدة

ان وضع شركة الإمارات للتأمين، متوافق مع قوانين وقرارات هيئة التأمين السبعة الجديدة التي صدرت في بداية عام 2015، والتي حددت لها مرحلة التنفيذ بالكامل نهاية عام 2017.

قانون الشركات التجارية الجديد

سوف تقدم شركة الإمارات للتأمين المواد المعدلة من النظام الاساسي للشركة، الذي يتوافق مع قانون الشركات التجارية الجديد رقم 2/2015، للمساهمين بأجتماع الجمعية العمومية القادم، وذلك للموافقة عليه. لن يؤثر تعديل مواد النظام الاساسي للشركة بشكل كبير على عمليات وإجراءات الشركة.

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 بإسهم شركة الإمارات للتأمين. وتتمثل أهداف هذه السياسة في توضيح مركز الشركة بالنسبة الى تعامل أعضاء مجلس إدارة الشركة، وموظفيها في أسهم الشركة، 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 الحالي، 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 للاوراق 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.

راس مال الشركة هو 135 مليون سهم . الجدول ادناه، يوضح اعضاء مجلس الادارة اللذين قامو بشراء اوبيع اسهم الشركة خلال عام 2015:

الرقم	اسم العضو	عدد الاسهم التي تم بيعها	عدد الاسهم التي تم شراءها
1	السيد/ حسين علي الصايغ	105,800	-

4- تشكل مجلس الإدارة

ينص النظام الأساسي للشركة على تأليف مجلس إدارة الشركة من تسعة أعضاء، ويحق لمجلس أبوظبي للاستثمار مقعد تلقائي بالمجلس، بينما يتم إنتخاب العدد الباقي بواسطة الجمعية العمومية للمساهمين من خلال الاقتراع السري المنصوص عليه.

تم إنتخاب مجلس الإدارة الحالي بواسطة مساهمين الشركة من خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في مارس 2013 ، ولمدة ثلاث سنوات، الذي سوف ينتهي بإجتماع الجمعية العمومية القادم، وسوف يطلب من مساهمي الشركة انتخاب اعضاء جدد لثلاث سنوات قادمة بنفس الاجتماع المخطط انعقاده بأخر اسبوع من شهر مارس 2016.

ان شركة الامارات للتأمين تشجع وترحب بمشاركة العنصر النسائي بمجلس إدارتها، وسيتم اتخاذ التدابير المناسبة لإضافة العنصر النسائي بانتخابات المجلس القادم، وذلك وفقاً لإقتراح هيئة الاوراق المالية والسلع.



أ) بيانات أعضاء المجلس

هنالك ستة من أعضاء المجلس التسعة هم أعضاء مستقلون، علماً بأن كافة أعضاء المجلس ليسوا أعضاء مجلس تنفيذي.

أعضاء مجلس الإدارة حتى 31 ديسمبر 2015:

اسم العضو	الفئة	عضو مجلس إدارة منذ عام
السيد/عبدالله محمد المزروعى (رئيس المجلس)	غير مستقل	1995
السيد/فاضل سعيد الدرملكى (نائب الرئيس)	مستقل	1995
السيد/محمد عبد الجليل الفهيم	مستقل	1986
السيد/أحمد سعيد البادي	مستقل	1986
السيد/حسين علي الصايغ	غير مستقل	1989
السيد/محمد أحمد سعيد القاسمي	غير مستقل	1991
السيد/محمد عبيد خليفة الجابر	مستقل	1995
السيد/محمد راشد الناصري	مستقل	2006*
السيد/عبدالله علي السعدي	مستقل	2006*

*تم إعادة انتخاب السيد/الناصرى، والسيد/السعدي، كأعضاء مجلس إدارة باجتماع الجمعية العمومية العادية بعام 2014.

ب) خبرة أعضاء المجلس الإدارة والانشطة التجارية.

<p>السيد/ عبد الله محمد المزروعى يعمل رئيس مجلس إدارة لدى كل من: - شركة الامارات للتأمين. - المستثمر الوطني. - الشركة العربية للإمدادات الدولية (ارامكس). يعمل عضواً في مجالس إدارة الشركات والمؤسسات التالية: - مجموعة دبا المتحدة. - انفستكورب - انديفور - مبادرة بيرل التحصيل الدراسي : بكالوريوس بدرجة الشرف جامعة جابمن- كاليفورنيا.</p>
--

<p>السيد/ فاضل سعيد الدرملكى يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية: - نائب رئيس مجلس ادارة شركة الامارات للتأمين. شغل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية سابقاً: - 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.</p>
--



- رئيس مجلس إدارة معهد الامارات للدراسات المصرفية والمالية.
التحصيل الدراسي :
دبلوم عالي في دراسات الأعمال (المملكة المتحدة).

السيد/ محمد احمد سعيد القاسمي
يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:
- نائب رئيس مجلس إدارة الطبي للاستثمار.
مالك:
- ميجا مول الشارقة.
- ابوظبي للاستثمارات الحديثة والتجارة العامة.

السيد / محمد عبد الجليل الفهيم
شغل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية سابقاً:
-النائب الأول لرئيس الشركة بمجلس غرفة تجارة أبوظبي.
- المجلس الصناعي لشركة الهاتف.
- مجلس الأشغال العامة.
- حائز على " جائزة الخليج لكبار المدراء التنفيذيين " لسنة 1995 وكذلك " جائزة التمييز بالأعمال العربية" من ايه بي ايه – ام ئي / ABA-ME لسنة 2007.
- الف كتابين "من الفقر الى الغنى – قصة أبوظبي" و " دليل المباشرة بالأعمال في الإمارات العربية المتحدة".

السيد/ أحمد سعيد البادي
يعمل رئيس مجلس إدارة لدى:
- مجموعة شركات بالبادي ، الإمارات العربية المتحدة.
يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:
- جلف كابيتال (ش م ع) – الإمارات العربية المتحدة.
- ارامكس (ش م ع) – الإمارات العربية المتحدة.
- كلية ليويس أند كلارك، بورتلاند ، الولايات المتحدة الأمريكية.
- بنك الاتحاد الوطني – الإمارات العربية المتحدة.
- ورلد كير انترناشيونال ليمتد.
التحصيل الدراسي:
بكالوريوس إدارة أعمال تخصص علاقات دولية من كلية ليويس أند كلارك، بورتلاند، اوريجون، الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد/ حسين علي الصايغ
- يشغل حالياً- مستشار بمكتب المدير العام – جهاز أبوظبي للاستثمار.
شغل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية سابقاً:
- مدير تنفيذي لدائرة العمليات – جهاز أبوظبي للاستثمار
- المصرف العربي الدولي – القاهرة.



- شركة مركز التجارة العالمي – القاهرة.
 - بنك تونس العربي الدولي – تونس.
 - بنك تونس والإمارات للاستثمار.
 - شركة سوسه الدولية – تونس.
- التحصيل الدراسي:**

بكالوريوس علوم في إدارة الأعمال، بورتلاند – الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر

يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:

- نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس مجموعة الجابر.
- عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للمشاريع الصناعية.

التحصيل الدراسي:

- بكالوريوس إدارة أعمال ، كلية التقنية العليا.

السيد/ محمد راشد الناصري

يعمل رئيس مجلس إدارة لدى:

- شركة الخليج للاستثمار الاسلامي.

يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:

- عضو المجلس الاستشاري الوطني.
- عضو مجلس إدارة المستثمر الوطني.
- عضو مجلس إدارة شركة الوفاق للتمويل.
- عضو مجلس إدارة شركة تي 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 والرماية والجولف.

التحصيل الدراسي:

بكالوريوس قانون – الإمارات العربية المتحدة

السيد/ عبد الله علي السعدي

يعمل رئيس مجلس إدارة لدى:

- شركة الترفيه الوطنية (ترفيه).

- مارينا الوطنية للتطوير العقاري.

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الوطنية للمواصلات.

يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:

- عضو مجلس إدارة والمدير المفوض للمؤسسة الوطنية للاستثمار.
- عضو مجلس إدارة دار التمويل.

التحصيل الدراسي:

بكلاريوس إدارة تخصص إدارة الأعمال – الولايات المتحدة الأمريكية.

ج - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم رفع إقتراح مكافأة الأعضاء من لجنة الترشيحات والمكافآت للموافقة من المجلس، فإذا تم اعتمادها على مستوى المجلس يتم تقديم المكافآت المقترحة على الجمعية العمومية للموافقة عليها.

يتم دفع أتعاب الى أعضاء المجلس بواقع 132,000 درهم إماراتي إضافياً الى مبلغ 28,000 درهم إماراتي مقابل كل إجتماع للمجلس يحضره العضو المعني، بينما يتم دفع مبلغ 40,000 درهم إماراتي لرئيس المجلس مقابل كل إجتماع يحضره بالإضافة الى أتعاب بواقع 210,000 درهم.

إجمالي المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2015 (المعروضة للموافقة من قبل المساهمين بإجتماع الجمعية العمومية القادم) هي -/ 1,266,000 درهم، والتي تعتبر أقل من عشرة بالمائة من أرباح الشركة.
اجمالي مكافأة أعضاء مجلس الادارة لعام 2014 هي -/ 1,266,000 درهم.

د - إجتماعات المجلس

يجب على مجلس الإدارة أن يعقد ستة إجتماعات على الأقل في السنة، ويتشكل النصاب القانوني لإجتماع المجلس من أغلبية أعضائه.

تم عقد الاجتماعات التالية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 :

التاريخ / الشهر	23 فبراير	7 مايو	10 يونيو	27 أكتوبر	06 ديسمبر	17 ديسمبر
السيد/ عبد الله محمد المزروعى	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ فاضل سعيد الدرهمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد عبد الجليل الفهيم	✓	✓	AJ	✓	✓	✓
السيد/ احمد سعيد البادي	✓	✓	✓	✓	✓	AJ
السيد/ حسين علي الصايغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد احمد سعيد القاسمي	✓	✓	AJ	✓	✓	AJ
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر	✓	✓	✓	AJ	✓	✓
السيد/ محمد راشد الناصري	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبد الله علي السعدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ حضر الاجتماع
AJ تم إستلام إعتذار عن الحضور، مبرر الاجتماع الثاني والخامس عقدا بالتمرير

هـ - تفويض الصلاحيات والسلطات الى الإدارة التنفيذية

مراعاة للنظام الأساسي للشركة وقرار المساهمين بها 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 الشؤون 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:

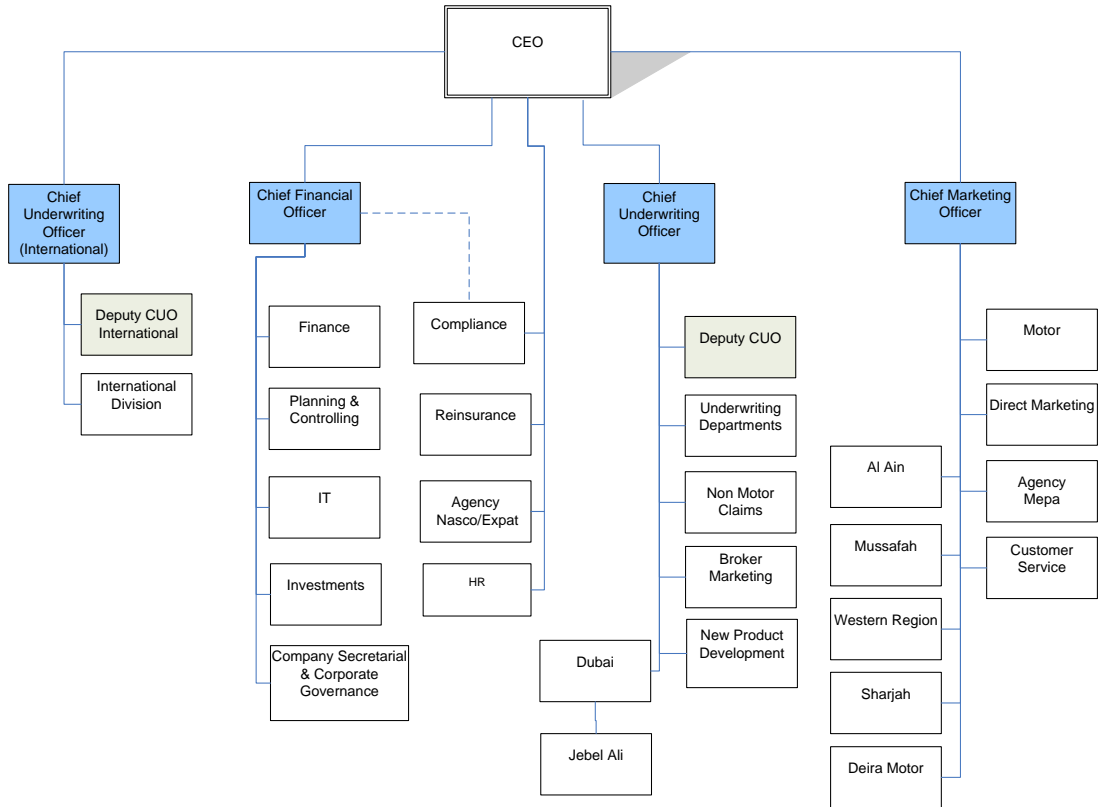
- الاستراتيجية والإدارة.
 - عضوية المجلس والتعيينات الأخرى.
 - المكافآت.
 - الهيكلة ورأس المال.
 - التقارير المالية والمراقبة.
 - الرقابة الداخلية.
 - العقود والنفقات.
 - الاتصالات.
 - تفويض الصلاحيات.
 - امور حوكمة الشركة.
 - السياسات (باستثناء الأمور الاجرائية).
- تعتبر كافة السلطات والصلاحيات الأخرى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

و- تعاملات مع اطراف ذات الصلة

يحتوي الجدول ادناه على جميع التعاملات التي تمت مع اصحاب المصالح خلال 2015:

اسماء الاعضاء	وثائق التأمين / درهم
السيد/ عبدالله محمد المزروعى	64,743/-
السيد / فاضل سعيد الدرهمي	66,581/-
السيد/ احمد سعيد البادي	259,624/-
السيد/ حسين علي الصايغ	105,786/-
السيد/ محمد احمد سعيد الفاسمي	3,217,763/-
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر	538,568/-

5 - الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



6 - تفاصيل عن المسؤولين التنفيذيين

جاسون لايت - الرئيس التنفيذي

انضم لشركة الامارات 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 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 فترة ال 22 سنة، التي تركزت على الادارة المالية والتقنية والتشغيلية، شغل منصب مديراً 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 استثمارات الشركة، وادارة قسم المعلومات وسكرتارية الادارة، وهو ايضاً رئيس لجنة المخاطر بالشركة.

سوريش جورج جاكوب - رئيس شؤون التسويق والسيارات

انضم لشركة الامارات للتأمين في يونيو 1995. حاصل على شهادة محاسب قانوني (Chartered Accountant)، و شهادة مدقق داخلي قانوني (Internal Auditor Certified)، عمل كمسؤول عن دائرة التدقيق الداخلي للشركة، ومن ثم دائرة المشاريع الخاصة. في 2007 عين مدير دائرة المشاريع الخاصة والاستراتيجية، عين بعدها مدير قسم السيارات في عام 2009، وفي عام 2011 عين رئيس شؤون التسويق التي تقتصر مسؤوليته نحو تطوير وتوسيع الشركة في سوق التأمين.

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 لويديز، حيث عين بمنصب نائب مدير الاكتتاب وقسم التأمين البحري لنقابة 1243 الاقليدية، وبعد تفرغه للدراسة في كلية هينليه انتقل عام 2004 الى (CGU Group) بالدوحة، التي تنقل بعدة 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 الإمارات للتأمين في مايو 2014. حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال 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 الإمارات للتأمين، كان يشغل منصب المدير العام ورئيس ال (HNW) للشرق الاوسط وافريقيا بشركة زيورخ للتأمين.

تفاصيل رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية:

تم دفع المبالغ التالية كراتب ومكافآت للرئيس التنفيذي لعام 2015:

الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والمدفوعات (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة (درهم)
الرئيس التنفيذي	20 مايو 2007	1,670,184/-	689,610/-
رئيس الشؤون المالية	01 يناير 2007	1,128,060/-	583,510/-
رئيس دائرة الاكتتاب الدولي	09 سبتمبر 2014	1,105,860/-	310,330/-
رئيس شؤون التسويق والسيارات	12 يونيو 1995	963,420/-	161,450/-
رئيس دائرة الاكتتاب	04 مايو 2014	868,260/-	98,360/-

6- المدققين الخارجيين

ان مجلس الإدارة هو المسؤول عن اقتراح ترشيح المدقق المستقل بناء على توصية لجنة التدقيق والذي يعرض لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. 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 من خلال الجمعية العمومية السنوية السابقة في شهر مارس 2015.

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

وديلويت الذين يتفهمون التنوع الثقافي الغني في المنطقة، وعادته ومتعارف عليها باعتبارها 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 الإقليمية لدى ديلويت في خدمات الضرائب الدولية، وخدمات مخاطر المشاريع وتمويل الشركات الاستشارية التي تخدم العملاء في جميع أنحاء الشرق الأوسط.

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. أيضاً اختيار ديلويت دولة الإمارات العربية المتحدة كقاعدة لمركز التمييز في إدارة مخاطر المؤسسات.

عدد السنوات كمدقق لشركة الإمارات للتأمين	منذ عام 2001
تغيير الشريك	2012
الشريك	السيد / جورج نجم
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2015	172,800 درهم
تفاصيل الخدمة المقدمة	المراجعة المالية
الخدمات الأخرى التي قام بها المدقق عام 2015	-
اي مدقق خارجي اخر	برابيس واترز كوبرز
تفاصيل الخدمة المقدمة	التدقيق الداخلي عمليات التأمين

سيحضر المدقق الخارجي إجتماع الجمعية العمومية السنوية، 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 2015 للجنة التدقيق، ومجلس الادارة. سوف تقوم الادارة باتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجة الامور وتنفيذ كافة التوصيات المقترحات من المدقق الخارجي.

- حسب تقرير الادارة من المدققين الخارجيين، فانه لا توجد أي مخالفات مالية على الشركة خلال عام 2015.

7- 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 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 لجان التدقيق بالاجتماعات

عقدت لجنة التدقيق أربعة إجتماعات في عام 2015،

التاريخ / الشهر	2015/01	2015/02	2015/03	2015/04
	22 فبراير	04 يونيو	07 أكتوبر	15 ديسمبر
السيد/ فاضل سعيد الدرمني (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓
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 ضابط الامتثال، والرئيس التنفيذي، ورئيس الشؤون المالية، ومدير اول دائرة التدقيق الداخلي والمدققين الداخليين حضور الاجتماعات و لا يحق لأي من هؤلاء التصويت او اتخاذ اي قرار في هذه الاجتماعات، جميع اعضاء لجنة التدقيق اعضاء مستقلين ما عدا السيد/حسين علي الصايغ.

يدفع لأعضاء لجنة التدقيق مبلغ 10,000 درهم إماراتي لكل إجتماع يحضرونه.

8- لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل دور لجنة الترشيحات والمكافآت، في تقديم المساعدة لاستيفاء مسؤوليات المجلس المتعلقة بتعيين موظفي شركة الإمارات للتأمين، وتقديم اللجنة توصيتها الى المجلس 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 المجلس في إستيفاء واجباته المتعلقة في:

- التحقق من الاستقلالية القائمة لأعضاء 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 من انها معقولة ومنسجمة مع أداء الشركة.
- تحديد إحتياجات الشركة لموظفين مؤهلين على مستوى الإدارة التنفيذية العليا، والموظفين وأسس إختيارهم.
- صياغة والإشراف على تطبيق 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 2015،

التاريخ / الشهر	10 يونيو
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر (رئيس اللجنة)	✓
السيد/ أحمد سعيد البيادي	✓
السيد/ محمد راشد الناصري	✓

يدفع لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت مبلغ 10,000 درهم إماراتي لكل إجتماع يحضرونه.

9- 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 كما ورد أنفاً 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 2015، كما هو موضح أدناه:

المستندات	الشخص المسؤول	نطاق الرقابة الداخلية
الرقابة الداخلية - الاككتاب غير السيارات IC02	رئيس دائرة الاككتاب	التأمين العام - غير السيارات
دليل المطالبات لغير السيارات IC03	رئيس دائرة الاككتاب	مطالبات- غير السيارات
الرقابة الداخلية - اكتتاب السيارات IC04	رئيس شؤون التسويق	اكتتاب السيارات
دليل المطالبات- سيارات IC04	رئيس شؤون التسويق	مطالبات السيارات
دليل إعادة التأمين IC05	الرئيس التنفيذي	إعادة التأمين
الرقابة الداخلية - تأمين إختياري IC06	رئيس دائرة الاككتاب	إدارة التأمين الإختياري
الرقابة الداخلية - تأمين إختياري C07	رئيس دائرة الاككتاب	إدارة التأمين الإختياري- وسطاء
الرقابة الداخلية - اكتتاب الحياة والطبي IC08	رئيس دائرة الاككتاب	تأمين الحياة والطبي
سياسة الاستثمار - اختصاصات لجنة الاستثمار IC09	رئيس الشؤون المالية	الاستثمارات
دليل رقابة الائتمان IC10	رئيس الشؤون المالية	رقابة الائتمان
دليل رقابة الائتمان IC10_Int	رئيس الشؤون المالية	رقابة الائتمان (دولي)
إطار الموافقات الادارية IC11	رئيس الشؤون المالية	الحسابات والشؤون الادارية
دليل سياسة الموارد البشرية	الرئيس التنفيذي	الموارد البشرية
دليل دائرة الاككتاب الدولي طاقة- بحري IC13	رئيس دائرة الاككتاب الدولي	شركة الامارات للتأمين الدولية- طاقة وبحري
دليل دائرة الاككتاب الدولي طاقة- هندسي وعقار IC14	رئيس دائرة الاككتاب الدولي	شركة الامارات للتأمين الدولية- هندسي وعقار
دليل دائرة الاككتاب الدولي طاقة- المعاهدات- الغير البحري IC15	رئيس دائرة الاككتاب الدولي	شركة الامارات للتأمين الدولية- المعاهدات- الغير بحري

ج- إدارة الرقابة الداخلية

مجلس الإدارة :

- يصدر مجلس الإدارة نظام الرقابة الداخلية بعد التشاور مع الادارة، ويتم تنفيذها 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 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، على إجراء مراجعة فعالية على أساس نصف 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.

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 – (برايس وترهاوس كوبرز)

- برايس وترهاوس كوبرز هم المدققون الداخليون للشركة وتتمثل واجباتهم الرئيسية في أداء أعمال التدقيق للدوائر غير الفنية مثل دوائر الحسابات، و الموارد البشرية، والاستثمارات الخ. كما أنهم مسؤولون أيضاً عن ضمان التزام دائرة التدقيق الفني باحكام مرجعيتهم ونطاق عملهم.
- تحضر برايس وترهاوس كوبرز إجتماعات لجنة التدقيق وتضمن لجنة المخاطر تصحيح ما تم الكشف عنه من مخالفات.

ز- أنشطة التدقيق الداخلي خلال العام

تمت عملية التدقيق الداخلي لشركة الامارات للتأمين خلال العام من قبل دائرة الرقابة الفنية الخاصة بالشركة للعمل الفني، وشركة (PWC) التي اختتمت التدقيق الداخلي.

الجدول التالي يوضح عمليات التدقيق التي تمت خلال عام 2015:

عدد عمليات التدقيق التي تمت	برايس واتر كوبرس (المدقق الداخلي)
1	دائرة الحسابات والادارة العامة
1	إدارة مخاطر الائتمان
1	استعراض تقارير التدقيق السابقة
1	إدارة الموارد البشرية

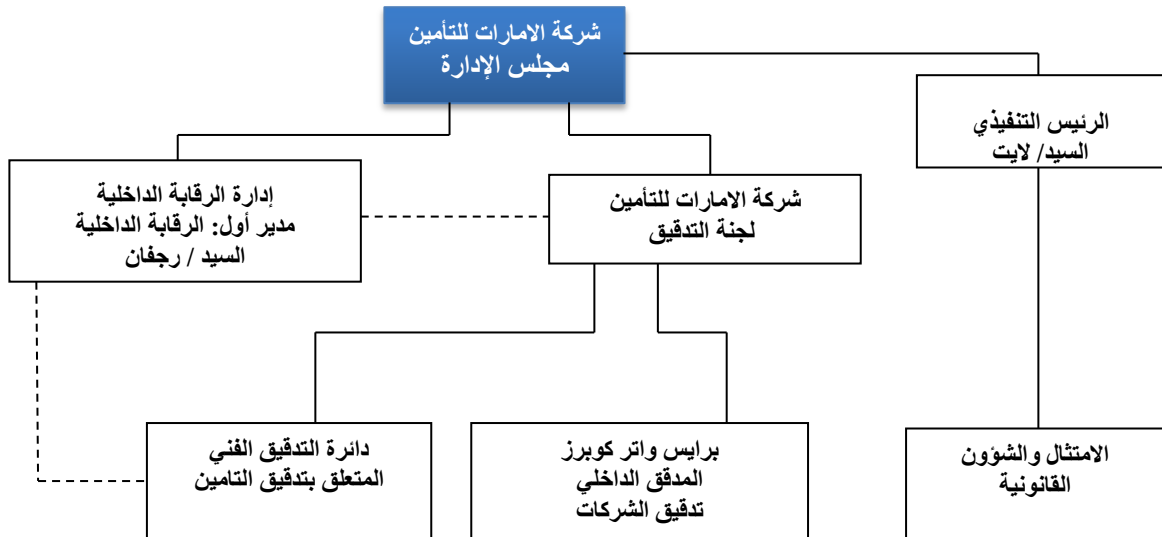


عدد عمليات التدقيق التي تمت	دائرة التدقيق الفني
2	الحياة والتأمين الصحي - الفرع الرئيسي
2	تأمين الحريق والحوادث العامة - الفرع الرئيسي
2	تأمين هندسي
1	تأمين غاز - الفرع الرئيسي
2	تأمين بحري - الفرع الرئيسي
2	الحوادث العامة - الفرع الرئيسي
2	الاكتتاب للسيارات - الفرع الرئيسي
2	حوادث السيارات - الفرع الرئيسي
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 - فرع منطقة أبوظبي
2	الاكتتاب للسيارات - فرع الغويفات

ح- إدارة الرقابة الداخلية وهيكلها التنظيمي

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه خلال عام 2014، على تعديل هيكل الرقابة الداخلية، والذي بدوره يتوافق مع قرار حوكمة الشركات، حيث قرر المجلس ترقية السيد / رجفان، مدير إدارة التدقيق الداخلي الفني، الذي يحمل شهادة الماجستير بالعلوم، و يعتبر أيضاً متخصص بشؤون التأمين الى مدير أول إدارة الرقابة الداخلية، الذي بدوره سوف يرفع تقاريره لمجلس الادارة، علماً بان السيد رجفان لايشغل اي مناصب اخرى، اما ضابط الامتثال السيد / مازن محمود محمد، وهو محاسب يحمل شهادة بكالوريوس في ادارة الاعمال من الولايات المتحدة الامريكية، سوف يقتصر تركيزه على شؤون الامتثال و الشؤون القانونية بالشركة، السيد مازن هو أيضاً يشغل منصب ضابط شؤون علاقات الاستثمار بالشركة.

مخطط الرقابة الداخلية للشركة الذ تم تعديله عام 2014



لم تواجه الشركة اي مشاكل كبيرة خلال عام 2015 حتى تتعامل بها إدارة الرقابة الداخلية حسب الاصول، ووفق طبيعة المشكلة التي قد تختلف في اسبابها، مع رفع تقريرها الى مجلس الادارة بالوقائع و الحلول.

لجنة المخاطر

تعتبر الشركة إدارة المخاطر بأنها جهة الاختصاص الرئيسية بالشركة، وهي الملزمة في إقامة 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 عن التدقيقات الفنية.
- الاطلاع ومناقشة تقارير المدقق الداخلي عن تدقيقات الشركة.
- 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.

الرئيس التنفيذي 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.

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.

لم يتم تبليغ وقوع اي حوادث خلال العام 2015.

المخالفات المرتكبة خلال السنة

لم يتم ارتكاب اي مخالفات من قبل الشركة خلال عام 2015.

10- مسؤولية الشركة 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 حيث تم نشر وتوضيح هذه الخصومات بالجريدة الرسمية.

11- معلومات عامة

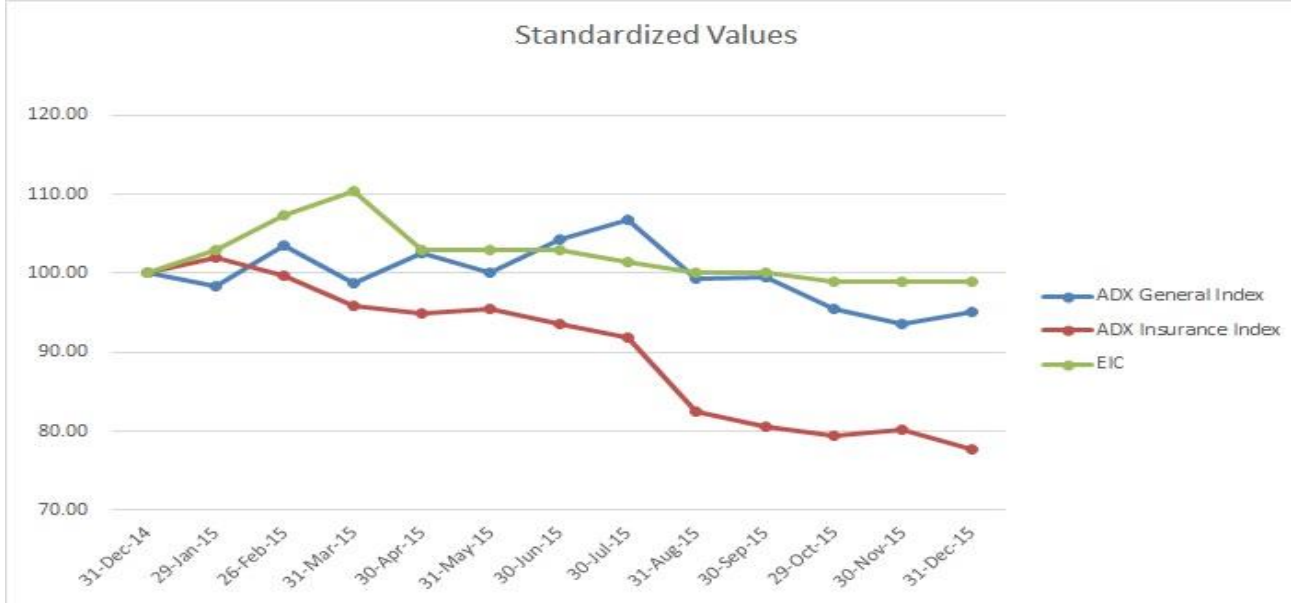
أ- حركة السهم

الجدول ادناه، يوضح سعر سهم شركة الامارات للتأمين خلال عام 2015

نهاية كل شهر	اعلى	اقل	اغلاق	الاسهم المتداولة
يناير 2015	7.50	7.00	7.00	1,338,377
فبراير 2015	7.30	7.30	7.30	19,484
مارس 2015	7.50	7.35	7.50	105,800
ابريل 2015	7.00	7.00	7.00	150,000
مايو 2015	7.00	7.00	7.00	50,000
يونيو 2015	7.00	7.00	7.00	42,300
يوليو 2015	7.00	6.90	6.90	56,251
اغسطس 2015	6.80	6.80	6.80	6,765
سبتمبر 2015	-	-	6.80	-
اكتوبر 2015	6.72	6.72	6.72	4,765
نوفمبر 2015	-	-	6.72	-
ديسمبر 2015	-	-	6.72	-
مجموع الاسهم المتداولة خلال السنة				1,773,742
النسبة المئوية لقيمة التداول				1.31 %

ب- مقارنة أداء السهم

الرسم البياني أدناه يوضح حركة سهم شركة الإمارات للتأمين خلال سنة 2015:



ج- المساهمين الرئيسيين

يحتوي الجدول التالي على بيانات أكبر ثلاثة (3) مساهمين بالشركة :

المساهمين الرئيسيين	الاسهم	النسبة المئوية المملوكة
المزروعى للاستثمار	20,000,993	14.82%
الطبي للاستثمار	17,290,309	12.81%
مجلس أبوظبي للاستثمار	15,948,000	11.81%

د- بيان ملكية المساهمين كما في 2015/12/31 مصنفة على النحو التالي

نسبة الملكية %	عدد الاسهم	فئات المساهمين
50.49%	68,161,742	محلي
0.01%	9,200	خليجي
0%	0	عربي
37.63%	50,798,760	محلي
0.06%	82,298	خليجي
0%	0	عربي
11.81%	15,948,000	محلي
0%	0	خليجي
0%	0	عربي
100%	135,000,000	المجموع

ه- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2015/12/31:

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من راس المال
1	اقل من 50,000	115	2,179,057	1.61%
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	109	18,801,084	13.93%
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	40	49,548,057	36.70%
4	اكثر من 5,000,000	5	64,471,802	47.76%

12- الاحداث الجوهرية.

لا توجد اي احداث جوهرية صادفت الشركة خلال عام 2015.

تري الشركة بأنها ملتزمة أصولاً بالقرار رقم 518 لسنة 2009 الصادر من وزير الاقتصاد بدولة الإمارات العربية المتحدة عن حوكمة الشركة.



(Handwritten signature)

رئيس مجلس الإدارة
22 فبراير 2016