

الإمارات للتأمين Emirates Insurance

تقرير الحوكمة

للسنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2023

المحتويات

3	المقدمة
4	نبذة عامة عن دليل الحوكمة
5	تشكيل مجلس الإدارة
9	معاملات أعضاء مجلس الإدارة بالأوراق المالية
10	تعاملات مع اطراف ذات الصلة
11	الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة
11	تفاصيل عن المسؤولين التنفيذيين
13	المدقق الخارجي
14	اللجان
14	لجنة التدقيق
16	لجنة الترشيحات والمكافآت
17	لجنة الاستثمار
18	لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
19	لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين
20	المدقق الاكتواري الخارجي
20	الرقابة الداخلية
23	سياسة سرية الإبلاغ
24	المخالفات المرتكبة خلال السنة
24	مسؤولية الشركة الاجتماعية
24	معلومات عامة
25	المساهمين
26	الاحداث الجوهرية
27	بيان بنسبة التوطن بنهاية 2023 (نظام نقاط البنك المركزي)
27	بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي فامت بها شركة الامارات للتأمين

التزاماً من مجلس إدارة شركة الامارات للتأمين (ش م ع)، بالارتقاء في تعزيز الحوكمة الملائمة للشركة ضمن أنشطتها وإداراتها، وبالتماشي مع هدفها المتمثل في تولى مركز الريادة في حوكمة الشركات سواء في الإمارات العربية المتحدة أو في المنطقة عموماً، اعتمدت الشركة إرشادات واسعة النطاق في دليل حوكمة الشركات بما يتماشى مع المبادئ المنصوص عليها في لوائح ومعايير حوكمة الشركات الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة حول أفضل الممارسات الدولية في حوكمة الشركات.

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

هذا هو تقرير حوكمة الشركات الخامس عشر للشركة وتم نشره وفقاً للوائح حوكمة الشركات الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 3/ ر م لسنة 2020، بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

اعتمدت شركة الإمارات للتأمين لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين خلال عام 2023، وأجرت تحليلاً شاملاً للفجوات من أجل تعزيز إطار حوكمة الشركات في الشركة. تسير الشركة على المسار الصحيح لتحقيق متطلبات العام الأول بحلول الموعد المحدد (30 أبريل 2024) بينما بدأت العمل على متطلبات العام الثالث (30 أبريل 2026).

يعكس التقرير إطار حوكمة الشركات للشركة اعتباراً من 31 ديسمبر 2023، وسيتم تقديم هذا التقرير إلى هيئة الأوراق المالية والسلع، ونشره على الموقع الإلكتروني للشركة وسوق أبوظبي للأوراق المالية، وذلك قبل انعقاد اجتماع الجمعية العمومية السنوي بوقت كافي لتسنى للمساهمين الاطلاع عليه ومناقشته حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع.

التصنيف الائتماني العالمي (AM BEST AND STANDARD & POOR RATING)

جددت كلاً من وكالة التصنيف العالمي ستاندرد آند بورز، وأم بيست تقييم شركة الامارات للتأمين A- من ناحية القوة المالية مع نظرة مستقبلية مستقرة خلال 2023. وذلك من خلال درستها لسجل الشركة الطويل الحافل والاعلى بمتوسط الأداء، وقوة رأس المال. كما اكدت بأداء الإدارة الصحيح و الاستراتيجي لتطوير أعمال الشركة، وتوقعت استمرار النتائج المالية القوية في المستقبل. تسعى شركة الإمارات للتأمين في جميع علاقاتها التجارية إلى إظهار التميز الفني وخدمة العملاء ذات القيمة العالية بالإضافة إلى الشفافية والنزاهة الكاملة.

تتمتع شركة الإمارات للتأمين بتصنيفات مالية على قدم المساواة مع العديد من شركات التأمين وإعادة التأمين الرائدة في العالم.

تقرير الاستدامة

أصدرت شركة الإمارات للتأمين تقريرها الأول حول الاستدامة خلال عام 2021، والذي سلط الضوء على استدامة الشركة. تتوافق الشركة مع الإفصاحات والمبادئ التوجيهية الصادرة من سوق أبوظبي للأوراق المالية. تؤكد هذه المبادئ التوجيهية على 31 مؤشراً محدداً في إطار الموضوعات البيئية والاجتماعية والإدارية، والتي تعتبر ضرورية لإعداد التقارير من قبل مبادرة البورصة المستدامة والاتحاد العالمي للبورصات. ومع نمو تجربة الشركة وخبرتها في مجال إعداد تقارير الاستدامة، فإنها تهدف إلى تلبية أكبر عدد ممكن

من الأهداف ذات الصلة بشركات التأمين. ستواصل الشركة الإبلاغ عن التقدم الذي أحرزته بشأن هذا الموضوع المهم للغاية كل عام والكشف عنه لجميع أصحاب المصالح من خلال موقع سوق أبوظبي للأوراق المالية، وعبر منصات وسائل التواصل الاجتماعي الخاصة بالشركة.

نبذة عامة عن دليل الحوكمة

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 إجتماعات المجلس وإجراءات التصويت فيه، ومراقبة أنظمة الرقابة الداخلية.

يحتوي دليل الحوكمة لشركة الامارات للتأمين على السياسات والإجراءات التالية:

CGP00 ميثاق مجلس الإدارة - دليل حوكمة الشركات

CGP01 دليل علاقات المستثمرين

CGP02 الرسوم المهنية الأخرى المفروضة لعام 2023

CGP03 دليل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس

CGP04 قواعد السلوك المهني لأعضاء مجلس الإدارة

CGP05 قواعد السلوك - الموظفين

CGP06 دليل الإبلاغ السرية عن الاحتيال

CGP07 دليل توزيع الأرباح

CGP08 دليل المدقق الخارجي

CGP09 دليل المطلعين، وتضارب المصالح

CGP10 إختصاصات اللجنة التنفيذية

CGP11 إختصاصات لجنة التدقيق

CGP12 إختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت

CGP13 إختصاصات لجنة الاستثمار

CGP14 الرقابة الداخلية

CGP15 دليل الإبلاغ عن الشكاوى

CGP16 إختصاصات إعادة التأمين

CGP17 إختصاصات تعاملات الاشخاص المطلعين

CGP18 دليل مكافحة غسيل الاموال

CGP20 إختصاصات لجنة مجلس الإدارة للمخاطر

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. في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في 25 مارس 2022 و 27 مايو 2022 ، تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للفترة المنتهية بعام 2025:

الرقم	الاسم	انتخاب/تعيين	ملاحظة
1	السيد/عبدالله محمد المزروعى	إنتخاب	
2	السيد/ سعود عيسى الملا	إنتخاب	
3	الشيخ عبدالعزيز المعلا	إنتخاب	قدم استقالته بشهر اغسطس لأسباب شخصية
4	السيد/ محمد سعيد الغفلى	إنتخاب	
5	السيد/ مبارك عبدالله المزروعى	إنتخاب	
6	السيد/ سعيد عتيق البلوشى	إنتخاب	
7	السيد/ نبيل محمود سليمان	إنتخاب	
8	السيد/ محمد فاضل الدرهمي	إنتخاب	
9	السيدة/ امل بالخير العامري	إنتخاب	
10	الشيخة لبنى المعلا	تعيين	تم تعيينها عضوة بالمجلس بشهر نوفمبر 2023 بعد الحصول على جميع الموافقات المطلوبة من الجهات التنظيمية، وسيتم طلب الموافقة الرسمية على تعيينها من المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم، وذلك عن الفترة المنتهية بعام 2025.

بيان بأعضاء مجلس الإدارة

السيد/ عبدالله محمد المزروعى رئيس المجلس، غير مستقل - غير تنفيذي عضو مند عام 1995 بكالوريوس بدرجة الشرف جامعة جابمن- كاليفورنيا ممثل عن شركة المزروعى للاستثمار	السيد/ سعود عيسى الملا نائب رئيس المجلس، مستقل – غير تنفيذي عضو مند عام 2019 بكالوريوس تجارة - كندا، حاصل على شهادة CFA	الشيخ عبدالعزيز المعلا (قدم استقالته بشهر اغسطس 2023 لأسباب شخصية) مستقل – غير تنفيذي عضو مند عام 2019 ماجستير ادارة الموارد البشرية
مناصب مجلس الإدارة في اي مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى • 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 • رئيس مجلس إدارة مجموعة دبا المتحدة (ش م ع)	مناصب مجلس الادارة في اي مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى • 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	مناصب مجلس الادارة في اي مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى • مدير اول- رئيس فريق دائرة الرقابة على البنوك "المصرف المركزي الامارات العربية المتحدة" • عضو مجلس شركة ام القوية للاستثمارات العامة (ش م ع)
السيد/ مبارك عبدالله المزروعى مستقل – غير تنفيذي عضو مند عام 2019 جامعي بدرجة بكالوريوس	السيد/ محمد فاضل الدرهمي مستقل – غير تنفيذي عضو مند عام 2022 ماجستير في العلاقات الدولية لندن المملكة المتحدة	السيد/ محمد سعيد الغفلى مستقل – غير تنفيذي عضو مند عام 2019 ماجستير إدارة الاعمال

<p>مناصب مجلس الإدارة في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى</p> <ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس إدارة باور سبري اليكترومكانيكال ذ م م • رئيس مجلس إدارة جاليريا للتجارة العامة ذ م م • عضو مجلس إدارة بجمعية أبوظبي التعاونية • عضو مجلس إدارة روتس لاند العقارية ذ م م 	<p>مناصب مجلس الإدارة في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى</p> <ul style="list-style-type: none"> • المدير التنفيذي لشركة عوافي للمياه ذ م م • المدير التنفيذي لشركة منازل العقارية أبوظبي • ممثل المساهم في شركة باسكو ذ م م 	<p>مناصب مجلس الإدارة في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى</p> <ul style="list-style-type: none"> • لا يوجد
<p>السيدة/ امل بالخير العامري مستقلة – غير تنفيذية عضو مند عام 2022 بكالوريوس محاسبة، جامعة زايد حائزة على شهادة CMA</p> <p>المناصب الحالية: تشغل وظيفة نائب أول رئيس، شركة مبادلة للاستثمار</p> <p>تعمل عضواً في مجالس إدارة الشركات والمؤسسات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sanad لتطوير الاستثمار- مبادلة • عضوه بشركة الياه سات ARCC 	<p>السيد/ سعيد عتيق البلوشي مستقل – غير تنفيذي عضو مند عام 2022 ماجستير في إدارة الأعمال من دولة الإمارات العربية المتحدة</p> <p>المناصب الحالية: يشغل مدير برنامج الموارد البشرية - مجموعة HC وخدمات الشركات والاتصالات في شركة مبادلة للاستثمار</p> <p>المناصب السابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • رئيس خدمات الموارد البشرية MDC Business Management Services، شركة مبادلة • مدير قسم الموارد البشرية، حديد الامارات • مدير قسم الموارد البشرية وشؤون الإدارة، مجموعة الإمارات المتقدمة للإستثمار • مدير قسم الأداء والاستشارات، اتصالات 	<p>السيد/ نبيل محمود سليمان مستقل – غير تنفيذي عضو مند عام 2022 دكتورا، جامعة دنفر، الولايات المتحدة الأمريكية، حائز على شهادة CFA</p> <p>المناصب الحالية: يشغل رئيس شؤون الاستثمار، شركة الطي كابييتال ش م خ</p> <p>المناصب السابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • رئيس شؤون الاستثمار "San Francisco Global Asset Advisor" • مدير المحفظة الاستثمارية "Manning & Napier Advisors" • نائب مدير المحفظة الاستثمارية جهاز أبوظبي للاستثمار • محلل أول ، الأسهم العالمية • محاضر في جامعة دنفر الولايات المتحدة الامريكية
<p>الشيخة لبنى المعلا (تم تعيينها عضوة بالمجلس بشهر نوفمبر 2023) مستقلة – غير تنفيذية عضوة مند عام 2023 جامعيه بدرجة بكالوريوس الموارد البشرية، كلية التقنية العليا دبي</p>		
<p>مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس</p>		
<p>يتم رفع إقتراح مكافآت الأعضاء من لجنة الترشيحات والمكافآت للموافقة عليها من المجلس، فإذا تم اعتمادها على مستوى المجلس يتم تقديم المكافآت المقترحة على الجمعية العمومية للموافقة عليها، اجمالي مكافآت أعضاء مجلس الادارة لعام 2022 هي -/2,700,000 درهم.</p> <p>إجمالي المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2023 (المعروضة للموافقة من قبل المساهمين بإجتماع الجمعية العمومية القادم) هي -/3,990,833 درهم، والتي تعتبر أقل من عشرة بالمائة من أرباح الشركة، علماً بأنه لا يوجد اي بدلات حضور اجتماعات مجلس الادارة، او رواتب او اتعاب اضافية يتقاضاها اعضاء المجلس.</p> <p>استناداً لسياسية اتعاب لجان المجلس المعتمدة من قبل مجلس الإدارة رقم (CGP03)، يتقاضى رئيس اللجنة مبلغ 12,500 درهم إماراتي عن كل اجتماع يحضره، بينما يتقاضى عضو اللجنة مبلغ 10,000 درهم إماراتي عن كل اجتماع يحضره.</p>		

إجتماعات المجلس

يتوجب على مجلس الإدارة أن يعقد ستة إجتماعات على الأقل خلال السنة، ويتشكل النصاب القانوني لاجتماع المجلس من أغلبية أعضائه، تم عقد الاجتماعات التالية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

اسماء اعضاء المجلس	26 يناير	28 فبراير	29 مارس	12 مايو	12 أكتوبر	14 نوفمبر
السيد/ عبد الله محمد المزروعى	✓	✓	✓	A	✓	✓
السيد/ سعود عيسى الملا	A	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ/ عبد العزيز المعلا	✓	✓	✓	✓	N/A	N/A
السيد/ محمد سعيد الغفلى	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ مبارك عبدالله المزروعى	A	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ سعيد عتيق البلوشى	✓	A	✓	✓	✓	✓
السيد/ نبيل محمود سليمان	✓	✓	A	✓	✓	✓
السيد/ محمد فاضل الدرمنى	✓	A	✓	✓	✓	✓
السيدة/ أمل بالخير العامري	✓	✓	✓	✓	A	✓
الشيخة لبنى المعلا	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	✓
المجموع						

✓ حاضر A: متغيب N/A: ليس عضو

اعتمد مجلس الإدارة على القرارات التالية خلال العام:

- تم اصدار قرار بتاريخ 2023/02/28 بالموافقة على البيانات المالية المنتهية بتاريخ 2022/12/31 من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بالتمير بتاريخ 2023/02/28 بالموافقة على تحويل احتياطي إعادة التأمين من الأرباح المحتجزة من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بتاريخ 2023/05/12 بالموافقة على البيانات المالية للربع الاول من عام 2023 من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بالتمير بتاريخ 2023/08/14 بالموافقة على البيانات المالية للربع الثاني من عام 2023 من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بالتمير بتاريخ 2023/11/14 بالموافقة على البيانات المالية للربع الثالث من عام 2023 من قبل المجلس.

تفويض الصلاحيات والسلطات الى الإدارة التنفيذية

مراعاة للنظام الأساسي للشركة وقرار المساهمين، واستناداً للقوانين، 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 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 خلال عام 2022 تنتهي بتاريخ 2025/09/15، ولم يتم خلالها اصدار اي تفويضات اضافية للأدارة.

دليل التعامل بالاسهم

يتناول دليل المطلعين وتضارب المصالح (CG09)، الإجراءات التي يجب على أعضاء مجلس إدارة شركة الإمارات للتأمين وموظفيها إتباعها أثناء التعامل بأسهمها. وتتمثل أهداف هذا الدليل 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 تضارب بالمصالح.

سيعتبر أي عدم إلتزام بهذه السياسة بمثابة إساءة تصرف جسيمة.

الحظر بموجب دليل التعامل بالاسهم

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 الواحد وعشرون يوماً (21) يوماً التي تسبق انعقاد الجمعيات العمومية للشركة، وستون يوماً (60) يوماً قبل الإعلان عن نتائج الشركة المالية السنوية والنصف سنوية والربع سنوية، او عن اي معلومات جوهرية من شأنها تؤثر على سعر السهم.

متطلبات الافصاح

- يجب الافصاح 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 للاوراق المالية (ADX) وفي كل زيادة بنسبة 1% من اسهم الشركة علاوة عن ال5%.

تتولى لجنة التدقيق مسؤولية مراجعة سياسة التعامل الداخلي وتضارب المصالح عند الاقتضاء.

بيان بتعاملات أعضاء مجلس الادارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية خلال العام 2023 وفقاً للجدول ادناه:

الاسم	المنصب / صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2023/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
السيد/ عبدالله محمد المزروعى	رئيس المجلس	0	0	0
السيد/ سعود عيسى الملا	نائب رئيس المجلس	0	0	0
الشيخ/ عبدالعزيز المعلا	عضو المجلس (استقال بشهر اغسطس 2023)	100,000	0	0
السيد/ محمد سعيد الغفلي	عضو المجلس	0	0	0

0	0	0	عضو المجلس	السيد/ مبارك عبدالله المزروعي
0	0	0	عضو المجلس	السيد/ سعيد عتيق البلوشي
0	0	0	عضو المجلس	السيد/ نبيل محمود سليمان
0	0	0	عضو المجلس	السيد/ محمد فاضل الدرهمي
0	0	0	عضوة المجلس	السيدة/ امل بالخير العامري
298,709	0	318,709	ابنة رئيس المجلس	السيدة/ علياء عبدالله المزروعي
0	0	0	عضوة المجلس (تم التعيين بشهر نوفمبر 2023)	الشيخة لبنى المعلا

تعاملات مع اطراف ذات الصلة

خلال السنة المالية المنتهية في 2023، سجلت الشركة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة

اسماء الاعضاء

اصدار وثائق التأمين / درهم

تسديد مطالبات / درهم

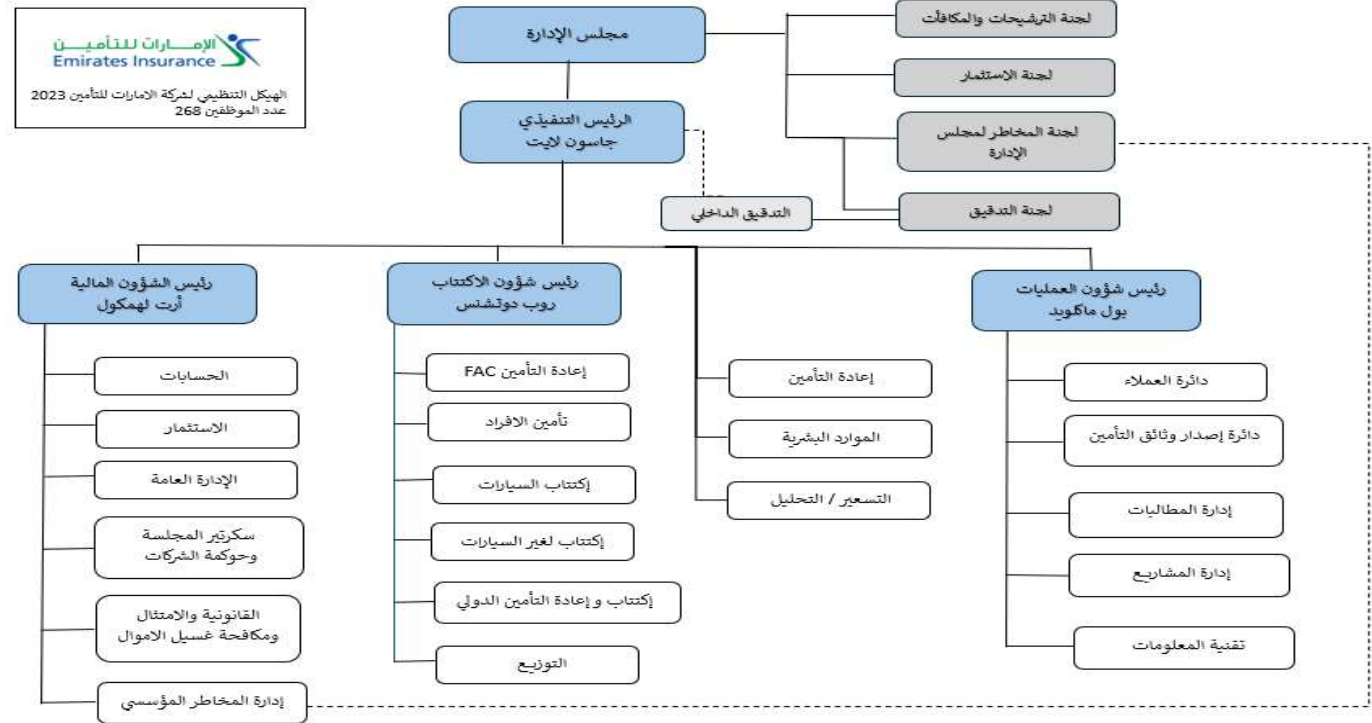
2,057,759/-

36,049,528/-

السيد/ عبدالله محمد المزروعي (المزروعي للاستثمار)

Emirates Insurance

الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



تفاصيل عن المسؤولين التنفيذيين

جاسون لايت, الرئيس التنفيذي

أنضم لشركة الامارات للتأمين في مايو 2007
حاصل على ماجستير ادارة اعمال من جامعة مانشستر لإدارة 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 كأحد أفضل الرؤساء التنفيذيين في المنطقة من قبل إحدى أكبر مجلة الأعمال الأمريكية Forbes

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. انهى برنامج التنمية التنفيذية، ودبلوم في التمويل الاسلامي، وقد امتد مشواره في صناعة الخدمات المالية على مدى اكثر من 37 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.

ريپورت دوتشنس, رئيس دائرة الاكتتاب المحلي

انضم للشركة في يناير 2019

تم تعيين السيد/ ريپورت 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.

بول ماكلويد, رئيس دائرة العمليات

انضم لشركة الامارات للتأمين في أكتوبر 2016، واحيل للتقاعد بشهر نوفمبر 2023

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 وداخلية بمختلف قطاع العمليات والأنظمة في كل من هونغ كونغ وبنكوك وملبورن ودي. قبل انضمامه إلى شركة الإمارات للتأمين في عام 2016، أدار الاندماج المحلي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لبرنامج التحول التجاري العالمي ل (AIG).

احيل بول ماكلويد للتقاعد خلال شهر نوفمبر 2023

تفاصيل رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية

تم دفع المبالغ التالية رواتب ومكافآت لعام 2023 لكل من:

الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة (درهم)
الرئيس التنفيذي	20 مايو 2007	2,060,844/-	لم تحدد بعد
رئيس الشؤون المالية	08 يناير 2007	1,523,712/-	لم تحدد بعد
رئيس دائرة الاككتاب	13 يناير 2019	1,151,340/-	لم تحدد بعد
رئيس دائرة العمليات	19 أكتوبر 2016	1,214,610/-	لم تحدد بعد

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 منهجية التدقيق والموارد الدولية والموظفين والتكاليف. يجب أن يكون مدقق الشركة مؤهلاً ومشهوراً في مجال التدقيق ومصنفاً في فئة "الأربعة المدققين 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.

واستناداً الى المعايير المذكورة أعلاه تم اعادة تعيين "KPMG" مدققاً خارجياً بأجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ 28 مارس 2023.

تأسست KPMG في الخليج الأدنى عام 1973، ونمت إلى أكثر من 1300 مدقق محترف، بقيادة أكثر من 90 شريكاً ومديراً، 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	2023
أسم الشريك	السيد / ماهر الكتكوت
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2023	895,000/- درهم
تفاصيل الخدمة المقدمة	المراجعة المالية والتقارير الرقابية
اتعاب اخرى مدفوعة للمدقق عام 2023	105,000/- درهم
تفاصيل الخدمة المقدمة	لمراجعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS17
خدمات تدقيق خارجي اخرى	لايوجد

تفاصيل الخدمة المقدمة

لا يوجد

اتعاب المدقق

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.

قدم المدقق الخارجي تقرير الادارة للسنة المالية المنتهية 2023 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، فإنه لا توجد أي مخالفات مالية على الشركة خلال عام 2023.

اللجان

تحتوي الشركة على لجان الحوكمة والإدارة التالية

تأمين
Emirate



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. اعتمدت لجنة التدقيق اختصاصات رسمية تمت الموافقة عليها من قبل رئيس مجلس الإدارة. إن اللجنة مقتنعة بأنها قامت بمسؤولياتها لهذا العام وفقاً لاختصاصاتها. اطلعت لجنة التدقيق على دليل التدقيق الداخلي وأوصت باعتماده من قبل رئيس مجلس الإدارة.

الغرض من لجنة التدقيق

الغرض من اللجنة هو تمكين مجلس الإدارة من الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على:

- صحة البيانات المالية للشركة.
 - مؤهلات واستقلالية وأداء المدققين الخارجيين للشركة.
 - مؤهلات واستقلالية وأداء إدارة التدقيق الداخلي في الشركة.
 - الضوابط الداخلية للشركة، بما في ذلك الضوابط الداخلية على التقارير المالية والإفصاح عنها.
 - امتثال الشركة للمتطلبات القانونية والتنظيمية، وسياسات الامتثال الخاصة بالشركة، بما في ذلك على سبيل المثال وثيقة قواعد السلوك والأخلاق ووثيقة مكافحة غسيل الأموال.
 - امتثال الشركة للمتطلبات القانونية والتنظيمية المتعلقة بحوكمة الشركات، والامتثال أيضاً لوثيقة قواعد السلوك والأخلاق.
- لم يتم إضافة أي مسؤوليات أخرى للجنة التدقيق من قبل مجلس الإدارة خلال العام

يقر رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن تطبيق نظام لجنة التدقيق في الشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لألية عملها، والتأكد من فعاليتها وبما ينسجم مع قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة وبما يتفق مع القوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

واجبات لجنة التدقيق

المهام الرئيسية للجنة التدقيق هي:

- 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.

صلاحيات 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 وعلى 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 وحضور اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق اربعة إجتماعات في عام 2023

اسماء اعضاء اللجنة	27 فبراير	12 مايو	14 اغسطس	11 ديسمبر
السيد/ نبيل محمود سليمان (رئيس اللجنة مند ديسمبر 2023)	A	✓	✓	✓
الشيخ عبد العزيز المعلا (رئيس اللجنة حتى اغسطس 2023)	✓	✓	✓	N/A
السيد/ محمد سعيد الغفلي	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد فاضل الدرهمي	✓	✓	✓	✓

✓ حاضر A: متغيب N/A: ليس عضو

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 يتم عرضها من شركة الإمارات للتأمين.

يقر رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته 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 الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة وبما 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 الادارة.
- 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 اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال عام 2023:

اسماء الاعضاء	يناير 23	فبراير 23	اكتوبر 23
السيد/ سعيد عتيق البلوشي (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓
السيد/ سعود عيسى الملا	✓	✓	✓
الشيخ عبدالعزيز المعلا (عضو باللجنة حتى اغسطس 2023)	✓	✓	N/A
✓ حاضر A: متغيب N/A: ليس عضو			

لجنة الاستثمار

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الاستثمار نظراً لحجم المحفظة الاستثمارية للشركة وطبيعتها المتخصصة. الغرض من لجنة الاستثمار هو الإشراف والمراقبة والتقييم الفعال للأداء الاستثماري للشركة.

ان رئيس لجنة الاستثمار يقر بمسؤولية نظام اللجنة في الشركة وقد قام بمراجعة آلية عملها والتأكد من فاعليتها.

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

- 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 يحددها المصرف المركزي (أو أي جهة تنظيمية أخرى ذات صلة) ومجلس إدارة الشركة من وقت لآخر.

تكوين وحضور اجتماعات لجنة الاستثمار

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال عام 2023:

اسماء الاعضاء	-01	مايو	-05 أكتوبر	-19 ديسمبر
السيد/ سعود عيسى الملا (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓
السيد/ نبيل محمود سليمان	✓	✓	✓	✓
السيدة/ أمل بالخير العامري	A	✓	✓	✓
✓ حاضر A: متغيب				

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، قامت شركة الإمارات للتأمين بتشكيل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة خلال عام 2023. وتتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية سياسات إدارة مخاطر الشركة المقترحة، وذلك للموافقة عليها من قبل المجلس، و لمتابعة تنفيذها وتحديثها بشكل سنوي. تتأكد اللجنة من إجراء تقييمات المخاطر بانتظام، ومراقبة عملية إدارة المخاطر، والحصول على تأكيدات فيما يتعلق بإطار إدارة المخاطر.

ان رئيس لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ريقر بمسؤولية نظام اللجنة في الشركة وقد قام بمراجعة آلية عملها والتأكد من فاعليتها.

الغرض من اللجنة هو تمكين مجلس الإدارة من الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على:

- تطبيق ثقافة إدارة المخاطر الفعالة وإطار الرقابة الداخلية عبر الشركة، وذلك من أجل تعزيز ثقافة مؤسسية سليمة. يجب على مجلس الإدارة إنشاء سلطته من خلال تعزيز الوعي بالمخاطر ضمن ثقافة مخاطر قوية، وتحديد التوقعات بأن جميع الموظفين مسؤولون عن ضمان الشركة لكي تعمل ضمن حوكمة المخاطر المعمول بها.
- مساعدة مجلس الإدارة بشكل فعال من خلال توفير القيادة والتوجيه والإشراف على إطار قبول المخاطر، وتحمل المخاطر وإدارتها.
- التوصية بمحفظة المخاطر التي يمكن أن تتولاها الشركة من خلال تقييم ومراجعة فعالية وتصميم إطار إدارة المخاطر وتأثيره على أنشطة الشركة، وتقديم المشورة المستقلة والموضوعية لتطوير سياسات مجلس الإدارة ومراقبة أنشطة الشركة.
- رئيس لجنة المخاطر مسؤول عن ضمان الفعالية الشاملة للجنة وامتثال اللجنة بشكل صحيح لجميع أهدافها المعلنة.

تكوين وحضور اجتماعات لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

عقدت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة اجتماع واحد خلال عام 2023:

اسماء الاعضاء	01 نوفمبر
السيدة/ أمل بالخير العامري (رئيسة اللجنة)	✓
السيد/ مبارك عبدالله المزروعى	✓
السيد/ محمد فاضل الدرهمي	✓

✓ حاضر

يتضمن إطار إدارة المخاطر في الشركة تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها في جميع اقسام الشركة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء تقييم لمخاطر الشركة سنويًا بمشاركة الرئيس التنفيذي ولجنة الإدارة العليا لتحديد وتقييم التعرضات المادية التي تواجه الشركة؛ ضمان توافق إدارة المخاطر بشكل وثيق مع الأهداف الإستراتيجية والتجارية للشركة. ويتم الإبلاغ عن المخاطر التي تم تحديدها إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

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 المخاطر التابعة لها على تقييم فعالية الإجراءات، لبيان وتقييم المخاطر وتقديم وجهة نظره الى الرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية.

خلال الربع الرابع من عام 2023، عززت الشركة وظيفة إدارة المخاطر لديها بتعيين السيد/ باسكار فيدولا كرئيس دائرة المخاطر، ويقدم تقاريره إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. السيد/ باسكار حاصل على ماجستير إدارة الأعمال (المالية)، وشهادة CMA (الولايات المتحدة الأمريكية)، وشهادة CPCU (الولايات المتحدة الأمريكية)، وACMA (مشارك في معهد محاسبي في دولة الهند)، ومساعد في إدارة المخاطر (ARM) (الولايات المتحدة الأمريكية)، وهو زميل معتمد من المعهد القانوني للأوراق المالية والاستثمار و زميل معهد التأمين القانوني (FCII) (المملكة المتحدة). يتمتع بخبرة تزيد عن 20 عامًا معظمها في الخط الثاني من التعامل مع الامتثال وإدارة المخاطر في قطاع التأمين.

تم تعيين السيد/ خالد التميمي ضابط الامتثال في نوفمبر 2023، السيد/ خالد حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وأخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) ودبلوم ICA الدولي في الحوكمة والمخاطر والامتثال من جمعية الامتثال الدولية (ICA). ويحمل ما يقرب من 16 عامًا من الخبرة العملية في رصيده.

لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين

بناءً على طلب هيئة الأوراق المالية والسلع، وافق مجلس الإدارة على تشكيل لجنة المتابعة والإشراف على المعاملات الداخلية والتي تضم رئيس الشؤون المالية و ضابط الامتثال كعضو في اللجنة.

ان رئيس لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين يقر بمسؤولية نظام اللجنة في الشركة وقد قام بمراجعة آلية عملها والتأكد من فاعليتها.

واجبات لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين

- 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 الأوراق المالية والسلع ان الزم.
- الرد على استفسارات المطلعين وإبلاغهم بفتحات التداول المحظورة.
- تحديث دليل المطلعين وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع، وإبلاغ مجلس الادارة عن هذه التغييرات.

- إبلاغ الرئيس التنفيذي ورئيس الشؤون المالية عن أي مخالفات في حالة وقوعها.
- لم تجتمع اللجنة خلال عام 2023 حيث لم يتم إجراء أي تداولات هامة خلال السنة المالية.

المدقق الاكتواري الخارجي

تلبيةً لمتطلبات تعليمات المصرف المركزي، تم تعيين شركة لوكس للتدقيق الاكتواري من قبل مجلس إدارة الشركة، وذلك لتقديم الخدمات الاكتوارية عن عام 2023 المطلوبة للشركة.

تعتبر شركة لوكس للاستشارات الاكتوارية من أكبر الشركات المستقلة المرخصة من هيئة التأمين، الذي تقدم الحلول العملية، والتي 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
أسم الشريك	شيفاش باهجالوو
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2023	261,500/- درهم
رقم التسجيل بهيئة التأمين	38
الخدمات المقدمة	خدمات اكتوارية سنوية وربع سنوية

الرقابة الداخلية

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. تهدف الشركة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم 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.

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 إلى مجلس الإدارة.
- يقوم مجلس الإدارة بأداء مراجعة سنوية للتأكد من فعالية نظام الرقابة الداخلية بالشركة وفروعها التابعة، واستعراض النتائج التي توصل إليها إلى المساهمين من خلال تقرير حوكمة الشركة السنوي.

الإدارة التنفيذية:

يتمثل دور اللجنة التنفيذية بالتأكد من التزام كافة رؤساء ومدراء الأقسام بدليل الرقابة الداخلية على أساس يومي. و الموافقة على أي نفقات وتوظيف موظفين جدد و الاكتتاب ضد كافة المخاطر وتسديد 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.

مهام الرقابة الداخلية:

تعتبر وظائف التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال والوظائف الاكتوارية ووظائف رقابة داخلية. تتبنى الشركة نهج ثلاثة خطوط دفاع، حيث يوفر الخط الثاني الذي يتكون من الالتزام وإدارة المخاطر والخط الثالث الذي يتكون من التدقيق الداخلي ضمناً مستقلاً بشأن الأنشطة التي تنفذها الشركة (الخط الأول).

تقرير الرقابة الداخلية عن أي حوادث:

تعمل هذه الإدارة على إبلاغ أي خروقات للضوابط الداخلية، او حوادث خطيرة تم تحديدها من قبل المدقق الداخلي او الخارجي إلى لجنة التدقيق، الذي بدورها تتخذ الاجراءات المناسبة بمراجعة الحادث واتخاذ الإجراء المناسب. يتم الإبلاغ عن أي حادث خطير أو انتهاكات للضوابط الداخلية، التي يحددها المدقق الخارجي أو المدقق الداخلي، إلى لجنة التدقيق التي ستقوم بمراجعة الحادث واتخاذ الإجراء المناسب. لم يتم تسجيل أي حوادث خلال عام 2023.

مجالات الرقابة الداخلية

تم تحديد مخاطر الشركة وإعداد دليل الرقابة لإدارة المخاطر من خلال الرقابة الداخلية ، كما هو موضح أدناه:

المستندات	نطاق الرقابة الداخلية
IC.E.1	الرقابة الداخلية للبيئة
IC.E.2	معاهدة إعادة التأمين
IC.E.3	إحتياطي الاكتواري
IC.E.4	وثيقة وسائل التواصل الاجتماعي
IC.F.1	مخصص الديون المعدومة وتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 IFRS
IC.F.2	سياسة إدارة PPW والتفويض المشترك بين الإدارات
IC.F.3	الاستثمارات
IC.F.4	إدارة مخاطر الائتمان (باستثناء المخاطر الدولية)
IC.F.5	إطار الموافقات الإدارية
IC.F.6	إطار مراقبة معاملات مكافحة غسل الأموال (AML)، ومكافحة تمويل الإرهاب (CTF)
IC.F.7	وثيقة ايقونة الشركة
IC.F.8	إدارة مخاطر الائتمان (الدولية)
IC.O.1	إطار سياسة المطالبات
IC.U.1	الاكتتاب غير المتعلق بالمركبات بما في ذلك إدارة إعادة التأمين الاختياري
IC.U.2	اكتتاب السيارات
IC.U.3	الاكتتاب الطبي
IC.U.4	الطاقة الدولية / تأمين الممتلكات الاختيارية
IC.U.5	عمليات التسويق/التوزيع بما في ذلك إدارة العمولة
IC.U.6	الخطوط المتخصصة بالاكتتاب ضد الحوادث
IC.U.7	إدارة التأمينات الصادرة عن طريق الوكلاء والغير مغطاه من قبل الشركة

التدقيق الداخلي

يقدم قسم التدقيق الداخلي ضماناً مستقلاً وموضوعياً بشأن إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية في الشركة ويقدم أنشطة استشارية تهدف إلى إضافة قيمة وتطوير عمليات الشركة. يتم تحديث خطط التدقيق الداخلي السنوية القائمة على المخاطر لتقييم تصميم وفعالية تشغيل الضوابط الداخلية للعمليات التجارية الرئيسية. علاوة على ذلك، تخضع التوصيات والإجراءات الإدارية المرتبطة بها لعملية مراقبة ومتابعة دورية وإعداد التقارير لضمان إنهاء إجراءات التدقيق في الوقت المناسب.

تترأس وظيفة التدقيق الداخلي السيدة/ تاسلين تجرير (في منصبها منذ مارس 2021). تحافظ الوظيفة على استقلالها عن الإدارة من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق وإداريًا إلى الرئيس التنفيذي. تم إضفاء الطابع الرسمي على هيكل التقارير في اختصاصات لجنة التدقيق كما وافق عليها مجلس الإدارة والتي تم توثيقها بشكل أكبر في دليل التدقيق الداخلي الذي تتم مراجعته والموافقة عليه سنويًا من قبل لجنة التدقيق.

في عام 2023، تم إصدار عدد من التقارير تلخص نتائج عمليات التدقيق الداخلي التي تم إجراؤها من قبل إدارة التدقيق الداخلي وعرضها على لجنة التدقيق. يقوم التدقيق الداخلي بشكل دوري بعرض النتائج المتعلقة بتسليم خطة التدقيق الداخلي السنوية إلى لجنة التدقيق.

نشاطات دائرة التدقيق الداخلي خلال السنة:

قامت إدارة التدقيق الداخلي بأعمال التدقيق التالية خلال عام 2023:

م	الدوائر التي تم التدقيق عليها من قبل المدقق الداخلي	عدد التقارير التي صدرت
1	مراجعة مراقبة وإشراف إدارة المسؤولية المدنية	1
2	مكافحة غسيل الاموال / تمويل الإرهاب	1
3	الضوابط الرئيسية للمطالبات	1
4	شروط اتفاقيات الأعمال الخاصة بالوسطاء	1
5	تدقيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات	1
6	الرقابة الداخلية للتقارير المالية (ICoFR) و ضمان إدارتها	1
7	فروع العملاء الشركة - التركيز على التحصيل النقدي	1

لم تواجه الشركة اي مشاكل كبيرة خلال عام 2023

سياسة سرية الابلاغ

يحتوي دليل حوكمة الشركة على سياسة سرية الابلاغ، والتي تم إعدادها لكي تتيح الفرصة أمام الموظفين للوصول بحسن نية الى هذه الجهة 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. يقوم التدقيق الداخلي بالتحقيق في الحالات وفقاً لتوجيهات الدليل. سيتم الإبلاغ عن أي حالة يوجد فيها اتهام بارتكاب مخالفة مادية من قبل موظفي شركة الامارات للتأمين إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة، لتحديد السبب الجذري مدعوماً باستنتاجات الأدلة.

عنوان الموقع الإلكتروني للإبلاغ عن المخالفات: https://eminsco.com/policy_center

لم يتم تبليغ وقوع اي حوادث خلال العام 2023.

المخالفات المرتكبة خلال السنة

لا يوجد اي مخالفات تم الابلاغ عنها خلال عام 2023.

مسؤولية الشركة الاجتماعية

شركة الإمارات للتأمين هي أحد الرعاة لبرنامج أبشر الذي يسهم بزيادة القوى العاملة الوطنية في القطاع الخاص. وتدعم شركة الإمارات للتأمين البرنامج من خلال توفير معدلات أقساط تأمين مخفضة لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة العاملين في القطاع الخاص.

معلومات عامة

أداء السهم

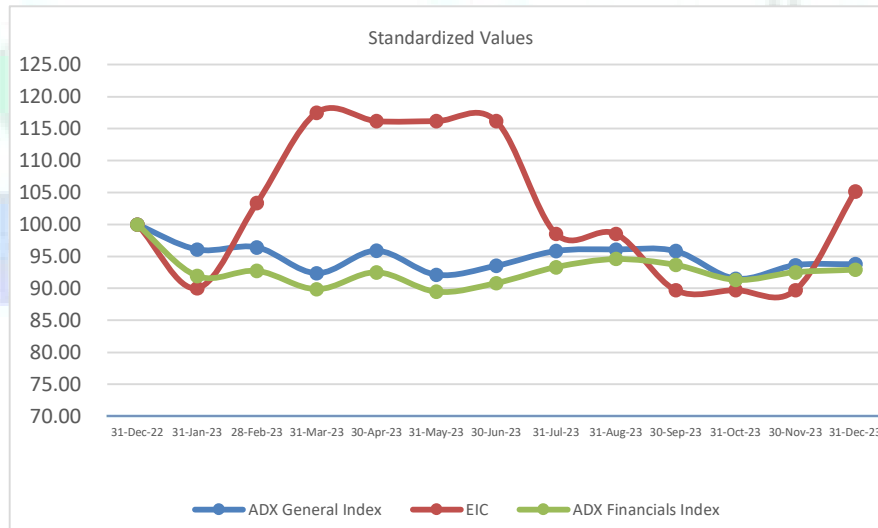
حركة السهم

الجدول ادناه، يوضح سعر سهم شركة الامارات للتأمين خلال عام 2023

نهاية كل شهر	اعلى	اقل	اغلاق	الاسهم المتداولة
يناير 2023	6.80	6.12	6.12	554,456
فبراير 2023	7.03	6.12	7.03	126,862
مارس 2023	8.08	7.20	7.99	304,915
ابريل 2023	7.99	7.90	7.90	10,482
مايو 2023	7.75	6.29	6.70	21,806
يونيو 2023	6.93	6.03	6.70	36,829
يوليو 2023	6.70	6.10	6.10	250,000
اغسطس 2023	6.10	6.10	6.10	7,291
سبتمبر 2023	7.01	6.10	6.10	5,215
اكتوبر 2023	7.15	6.90	7.15	17,448
نوفمبر 2023	6.80	6.12	6.12	554,456
ديسمبر 2023	7.03	6.12	7.03	126,862
مجموع الاسهم المتداولة خلال السنة				1,335,304
النسبة المئوية لقيمة التداول				0.89%

مقارنة أداء السهم

الرسم البياني ادناه يوضح حركة سهم شركة الامارات للتأمين خلال سنة 2023



المساهمين الرئيسيين

يحتوي الجدول التالي على بيانات أكبر ثلاثة مساهمين بالشركة :

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

بيان ملكية المساهمين:

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية :

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من راس المال	فئات المساهمين	نسبة الملكية %	عدد الاسهم
1	اقل من 50,000	145	1,556,647	1.04%	محلي	47.22%	70,836,958
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	116	18,143,649	12.10%	خليجي	0.03%	38,275
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	37	46,558,301	31.03%	عربي	0%	0
4	اكثر من 5,000,000	7	83,741,403	55.83%	محلي	40.87%	61,296,984
					خليجي	0.07%	107,784
					عربي	0%	0
					محلي	11.81%	17,719,999
					خليجي	0%	0
					عربي	0%	0
					المجموع	100%	150,000,000

معلومات مسؤول علاقات المستثمر

• البريد الالكتروني: InvestorRelations@eminsco.com• الرابط الالكتروني: <https://eminsco.com/investor-relations>

• رقم الهاتف : 02-6981503

• 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.

القرارات الخاصة التي تم عرضها خلال الجمعية العمومية المنعقدة عام 2023

لاتوجد اي قرارات خاصة خلال فترة عام 2023.

سكرتير مجلس الادارة

أسم سكرتير المجلس: السيد أرت لهمكول

تاريخ التعيين: ابريل 2022

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

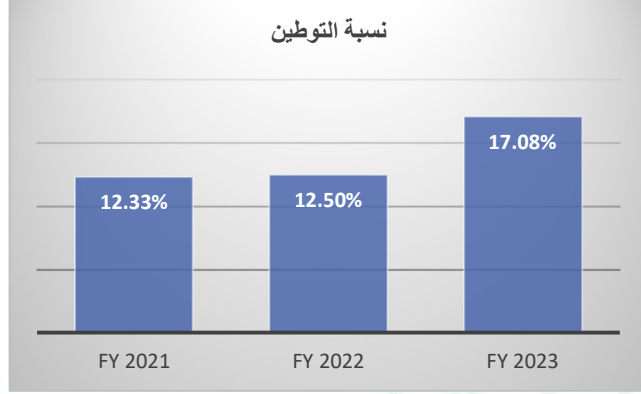
الاحداث الجوهرية

كما هو الحال مع جميع شركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة بالإضافة إلى غالبية هذه الشركات في جميع أنحاء العالم، قدمت شركة الإمارات للتأمين نتائجها للربع الأول من عام 2023 بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديد IFRS17. والتغيير الأكثر وضوحًا وملحوظًا الذي تم تنفيذه هو إعادة تنظيم شاملة لمصطلحات وتصنيف النتائج التأمين المالية لدى الشركة.

بدأت شركة الامارات للتأمين التحضير لإدخال المعيار الجديد في عام 2019 بدعم من الاستشاريين الخارجيين. عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديدة IFRS17، لدعم الحسابات الاكتوارية الشاملة، وقامت الشركة أيضًا بتطبيق نظام اکتواري جديد لمعالجة البيانات القديمة اللازمة من أجل تحديد المخصصات المعدلة للمخاطر وكذلك لحساب القيم المخصصة للمدفوعات والمقبوضات المستقبلية.

كانت شركة الإمارات للتأمين واحدة من 4 شركات تأمين إماراتية فقط قامت بتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS17 بنجاح ووفقًا للمواعيد النهائية الأصلية التي حددها المصرف المركزي، ولم تطلب التمديد الذي قدمه المصرف المركزي لجميع شركات التأمين للامتثال لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS17.

بيان بنسبة التوظيف بنهاية 2023 (نظام نقاط البنك المركزي)



السنة	النسبة	النقاط المطلوبة	النقاط المحققة
2021	12.33%	98	136
2022	12.50%	118	122
2023	17.08%	164	175

بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها شركة الامارات للتأمين

خلال عام 2023، أطلقت الشركة تطبيقاً يعمل على تبسيط وتسريع عملية معالجة مطالبات مطالبات السيارات. كما قامت الشركة أيضاً بأتمتة العديد من العمليات اليدوية إلى العمليات الآلية.

تعتبر الشركة أنها متوافقة إلى حد كبير مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين وقرار مجلس إدارة هيئة السلع المالية رقم 3 ر.م لسنة 2020 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

يظل مجلس إدارة شركة الإمارات للتأمين ملتزماً بتحقيق أعلى مستوى من التوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة والالتزام بأفضل الممارسات الدولية لحوكمة الشركات.

Amal

رئيس لجنة المخاطر

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

رئيس لجنة الاستثمار

رئيس لجنة التدقيق

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 2024/02/28

الإمارات للتأمين
Emirates Insurance