

## تقرير الحوكمة للسنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2020

## 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 والإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين
15	11 لجنة الاستثمار
15	12 المدقق الاكتواري الخارجي
16	13 الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
20	14 المخالفات المرتكبة خلال السنة
20	15 مسؤولية الشركة الاجتماعية
20	16 معلومات عامة

شركة الإمارات للتأمين (ش.م.ع)  
تقرير حوكمة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

**1. المقدمة**

إلتزاماً من مجلس إدارة شركة الإمارات للتأمين (ش.م.ع)، بالارتقاء في ترويج الحوكمة الملانمة 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.

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 الثاني 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 2020، حيث سيتم نشر هذا التقرير لدى هيئة الأوراق المالية والسلع، و على موقع الشركة الإلكتروني، وذلك قبل انعقاد الجمعية العمومية بوقت كافي لتسنى للمساهمين الاطلاع عليه ومناقشته حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع.

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

جددت وكالة التصنيف العالمي ستاندرد أند بورز، تقييم شركة الإمارات للتأمين -A من ناحية القوة المالية مع نظرة مستقبلية مستقرة خلال 2020. وذلك من خلال درستها لسجل الشركة الطويل الحافل والاعلى بمتوسط الأداء، وقوة رأس المال. كما اكدت وكالة ستاندرد أند بورز بأداء الإدارة الصحيح و الاستراتيجي لتطوير أعمال الشركة، وتوقعت استمرار النتائج المالية القوية في المستقبل. ان شركة الإمارات للتأمين تسعى جاهدة لإثبات التفوق التقني باعمالها وعلاقتها، وتعطي قيمة عالية لعملائها فضلاً عن الشفافية الكاملة. تعتبر أم بيسست 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 عام 2020. لقد شهدت الشركة انخفاضاً في إجمالي الأقساط المكتتبة ، وتحسناً طفيفاً في معدل خسارة السيارات، وزيادة في مطالبات توقف الأعمال. استجابت الشركة بشكل جيد للتحدي وطبقت "سياسة العمل عن بعد" والتي تم تطبيقها جيد للغاية. لقد استجابت الشركة وإدارتها وموظفوها بشكل جيد لهذه الحالة الطارئة الاستثنائية.

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.

## 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 اجتماعات المجلس وإجراءات التصويت فيه، ومراقبة أنظمة الرقابة الداخلية. يحتوي دليل الحوكمة لشركة الإمارات 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 والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.
- CGP22-2021 اختصاصات لجنة الاستثمار.

## 3. معاملات أعضاء مجلس الإدارة بالأوراق المالية

### سياسة التعامل بالأسهم

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

### الحظر بموجب سياسة التعامل بالأسهم

تطبق سياسة التعامل بالأسهم على أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها على كافة المستويات، وتحتوي على حظر تعامل المطلعين، وتقديم معلومات سرية بمقابل. كذلك فإنها تقرر "فترات مغلقة" معينة حيث لا يصرح خلالها لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين وكافة الموظفين من التعامل بأسهم الشركة قطعياً.

أما الفترات المغلقة فهي فترة الخمسة عشر (15) يوماً التي تسبق انعقاد الجمعيات العمومية للشركة وكذا الإعلان عن نتائج الشركة المالية السنوية والنصف سنوية والربع سنوية ، او عن اي معلومات جوهرية من شأنها تؤثر على سعر السهم.

#### متطلبات الإفصاح

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

إن لجنة التدقيق مسؤولة عن دراسة سياسة التعامل بالأسهم عندما يلزم ذلك.

بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية خلال العام 2020 وفقاً للجدول ادناه:

رقم	الاسم	المنصب / صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2020/12/31	اجمالي عملية البيع	اجمالي عملية الشراء
01	السيد/ عبدالله محمد المزروعى	رئيس المجلس	0	0	0
02	السيد/ احمد سعيد البادي	نائب الرئيس	0	375,000	0
03	السيد/ فاضل سعيد الدرهمي	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 الغفلي	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، ويحق لشركة مجلس أبوظبي للاستثمار (ش م ع) مقعد تلقائي بالمجلس، بينما يتم إنتخاب العدد المتبقي عن طريق اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين من خلال الاقتراع السري المنصوص عليه.

تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة التالي من قبل مساهمين الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 26 مارس 2019:

الرقم	الاسم	انتخاب / تعيين
01	السيد/ عبدالله محمد المزروعى	انتخاب
02	السيد/ فاضل سعيد الدرهمي	انتخاب
03	السيد/ أحمد سعيد البادي	انتخاب
04	السيد/ محمد راشد الناصري	انتخاب
05	السيد/ عبدالله علي السعدي	انتخاب
06	السيد/ سعود عيسى الملا	تعيين من قبل شركة مجلس أبوظبي للاستثمار (ش م ع)
07	الشيخ/ عبدالعزيز المعلا	انتخاب
08	السيد/ محمد سعيد الغفلي	انتخاب
09	السيد/ مبارك عبدالله المزروعى	انتخاب

أ. بيان أعضاء مجلس الإدارة حتى 31 ديسمبر 2020

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

اعضاء المجلس كما في 2020/12/31

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 او حكومية او تجاري هامة اخرى
1	السيد/عبدالله محمدالمزروعي (رئيس المجلس)	غير مستقل (عن المزروعي للاستثمار)	بكالوريوس بدرجة الشرف جامعة جابمن- كالفورنيا.	مند عام 1995		<u>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - انفستكورب. - مجموعة دبا المتحدة.
2	السيد/أحمد سعيد البادي (نائب الرئيس)	مستقل	بكالوريوس إدارة أعمال تخصص علاقات دولية من كلية ليويس أند كلارك، بورتلاند، اوريجون، الولايات المتحدة الأمريكية.	مند عام 1986	<u>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - كلية ليويس أند 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 أند كلارك، بورتلاند ، الولايات المتحدة الأمريكية. - ورلد كير انترناشيونال ليمتد.
3	السيد/فاضل سعيد الدرمني	مستقل	دبلوم عالي في دراسات الأعمال (المملكة المتحدة).	مند عام 1995		<u>شغل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية سابقاً:</u> - رئيس مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية لبنك أبوظبي التجاري من سنة 1993 الى 2004. - عضو مجلس إدارة بنك الإمارات للصناعة. - عضو المجلس الوطني الاتحادي. - نائب رئيس مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية. - رئيس مجلس إدارة معهد الامارات للدراسات المصرفية والمالية.
4	السيد/محمد راشد الناصري	مستقل	بكالوريوس قانون – الإمارات العربية المتحدة	مند عام 2006		<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 الوفاق للتمويل. - عضو مجلس إدارة شركة تي تي اي- بانكوك - تايلند. - المدير العام لنادي العين للفروسية والرماية والجولف. - رئيس مجلس شركة الخليج الإسلامية للاستثمار.					
	- عضو مجلس إدارة دار التمويل.	مند عام 2006	بكالوريوس إدارة تخصص إدارة الأعمال - الولايات المتحدة الأمريكية	مستقل	السيد/عبدالله علي السعدي
- رئيس مجلس شركة مسار للحلول. - عضو مجلس إدارة في مجلس أبوظبي للاستثمار ( Invest AD). - عضو مجلس إدارة في " Invest AD Brookfield Managers". - رئيس دائرة عقارات اوروبا مجلس أبوظبي للاستثمار.		مند عام 2019	-بكالوريوس تجارة -كندا -حاصل على شهادة CFA	مستقل - ممثل شركة مجلس أبوظبي للاستثمار (ش م ع)	السيد/ سعود عيسى الملا
مدير - مفتش أول دائرة الرقابة على البنوك -البنك المركزي		مند عام 2019	-ماجستير ادارة الموارد البشرية	مستقل	الشيخ/ عبدالعزيز المعلا
		مند عام 2019	- ماجستير ادارة الاعمال	مستقل	السيد/ محمد سعيد الغفلي
		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 الاوراق المالية والسلع.

لايوجد عنصر نسائي بمجلس إدارة الشركة الحالي، علماً بأنه قد تم ترشيح عنصر نسائي بأنتخابات الجمعية العمومية السابق، سيتم اتخاذ التدابير المناسبة لإضافة العنصر النسائي بأنتخابات مجلس الإدارة القادم.



ب. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم رفع إقتراح مكافآت الأعضاء من لجنة الترشيحات والمكافآت للموافقة عليها من المجلس، فإذا تم إعتادها على مستوى المجلس يتم تقديم المكافآت المقترحة على الجمعية العمومية للموافقة عليها، لا يوجد اي بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة، او رواتب او اتعاب اضافية يتقاضاها اعضاء المجلس. إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2019 هي -/2,750,000 درهم. إجمالي المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2020 (المعرضة للموافقة من قبل المساهمين بإجتماع الجمعية العمومية القادم) هي -/2,485,000 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 2020:

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

ث. اجتماعات المجلس

يتوجب على مجلس الإدارة أن يعقد اربعة اجتماعات 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 2020:

التاريخ/ الشهر	16 يناير	25 فبراير	19 مايو	13 أغسطس	11 نوفمبر	20 ديسمبر
السيد/ عبد الله محمد المزروعى	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ احمد سعيد البادي	✓	✓	✓	✓	✓	A
السيد/ فاضل سعيد الدرهمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد راشد الناصري	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبد الله علي السعدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ سعود عيسى الملا	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ/ عبد العزيز المعلا	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد سعيد الغفلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ مبارك عبدالله المزروعى	A	✓	A	✓	✓	✓

✓تم الحضور A متغيب



- تم اصدار قرار بتاريخ 2020/02/25 بالموافقة على البيانات المالية المنتهية بتاريخ 2019/12/31 من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بتاريخ 2020/05/19 بالموافقة على البيانات المالية للربع الاول من عام 2020 من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بتاريخ 2020/08/13 بالموافقة على البيانات المالية للربع الثاني من عام 2020 من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بتاريخ 2020/11/11 بالموافقة على البيانات المالية للربع الثالث من عام 2020 من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بتاريخ 2020/11/11 بالموافقة على 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 و كبار المدراء، هم أعضاء باللجنة التنفيذية، بالإضافة الى كونهم مسؤولين عن تنفيذ استراتيجية الشركة وتصريف شؤون الاعمال اليومية للشركة وفقاً لخطط وأنشطة الأعمال المعتمدة من مجلس الإدارة، وحماية مصالح المساهمين وإتخاذ أفضل الأعراف وأكثرها نجاحاً. تعمل الإدارة التنفيذية على تفويض الوظائف الى فريق الإدارة العليا رهنأ 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.

● الهيكل 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.

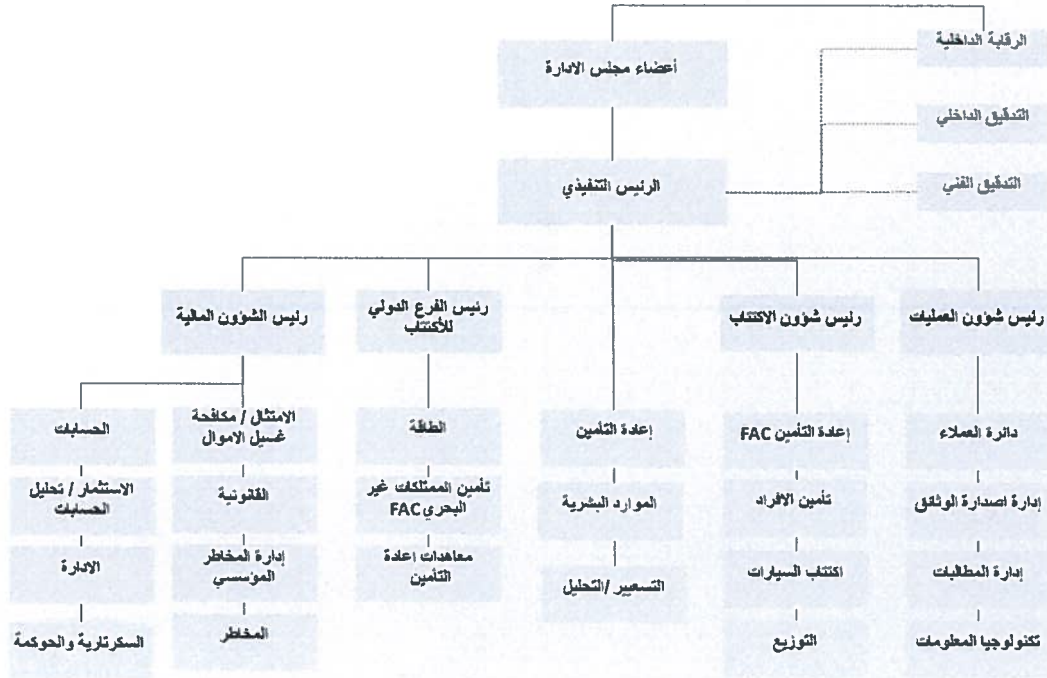
تم تجديد الوكالة القانونية لصلاحيات الرئيس التنفيذي، ورئيس الشؤون المالية بشهر أكتوبر 2019 لفترة الثلاث السنوات القادمة تنتهي بتاريخ 2022/09/15، ولم يتم خلالها اصدار اي تفويضات اضافية للإدارة.

### ح. تعاملات مع اطراف ذات الصلة

يحتوي الجدول ادناه على جميع التعاملات التي تمت مع اصحاب المصالح خلال 2020:

اسماء الاعضاء	اصدار وثائق التأمين / درهم	تسديد مطالبات / درهم
السيد/ عبدالله محمد المزروعى (المزروعى للاستثمار)	31,022,596	1,409,963
السيد/ محمد سعيد الغفلي	2,425,608	113,325
السيد/ أحمد سعيد البادي	84,485	7,000
السيد/ عبدالله علي السعدي	45,020	0
السيد / فاضل سعيد الدرمني	32,940	103,981

## 5. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



## 6. تفاصيل عن المسؤولين التنفيذيين

### جاسون لايت- الرئيس التنفيذي: انضم لشركة الإمارات للتأمين في مايو 2007

حاصل على ماجستير إدارة أعمال من جامعة مانشستر لإدارة الأعمال. 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. 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 أفريقيا. 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 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 الامارات للتأمين في أكتوبر 2016

حاصل على بكالوريوس إدارة، لديه خبرة أكثر من 25 عاما بتخصص بيئة الأعمال التجارية الدولية في مجموعة واسعة من الصناعات، من التعدين والتوزيع والتجهيز والتصنيع، وصولاً إلى خدمات التجزئة والمالية. عمل في البداية كمستشار اداري. في عام 1999 انضم 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 وبانكوك وملبورن ودبي. قبل انضمامه إلى شركة الإمارات للتأمين في عام 2016، أدار الاندماج المحلي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لبرنامج التحول التجاري العالمي ل (AIG).

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

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

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

تم دفع المبالغ التالية رواتب ومكافآت لعام 2020 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	1,397,580.00	لم تحدد بعد
رئيس دائرة العمليات	19 أكتوبر 2016	1,114,920.00	لم تحدد بعد
رئيس دائرة الاكتتاب المحلي	13 يناير 2019	1,060,400.00	لم تحدد بعد
رئيس فرع الاكتتاب الدولي	11 فبراير 2018	803,760.00	لم تحدد بعد

- لم يتم صرف اي مكافآت نقدية او عينيه اخرى لكبار الموظفين التنفيذيين خلال عام 2020.
- 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 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 "KPMG" مدققاً خارجياً بأجتماع الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 26 مارس 2019.

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	لم يتم التغيير
اسم الشريك	السيد / أيملو بيرا
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2020	477,000/- درهم
تفاصيل الخدمة المقدمة	المراجعة المالية
اتعاب اخرى مدفوعة للمدقق عام 2020	60,000/- درهم
تفاصيل الخدمة المقدمة	خدمات تقرير مكافحة غسيل الاموال، وتقرير ارباح المساهمين الغير مدفوعة حسب طلب هيئة الاوراق المالية والسلع

خدمات تدقيق خارجي اخرى	Ernst & Young
تفاصيل الخدمة المقدمة	تدقيق خاص يتعلق بتقصي الحقائق لمكتب التأمينات الدولي.
اتعاب المدقق	628,152.32 درهم

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 2020 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 2020.

## 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 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 و بما يتفق مع القوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

## واجبات لجنة التدقيق والتزامتها

تتمثل الواجبات الرئيسية للجنة التدقيق في:

- مراقبة العلاقة مع المدققين الخارجيين ومراقبة إستقلاليتهم.

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

### صلاحية لجنة التدقيق والتزاماتها

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

### تكوين ومشاركة لجنة التدقيق بالاجتماعات

عقدت لجنة التدقيق خمسة إجتماعات في عام 2020:

اسماء الاعضاء	22 فبراير	20 مايو	13 يونيو	13 اغسطس	11 نوفمبر
السيد/ سعود عيسى الملا (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ/ عبد العزيز المعلا	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد سعيد الغفلي	A	✓	✓	✓	✓

✓حضر الاجتماع A تغيب

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

### 9. لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل دور لجنة الترشيحات والمكافآت، في تقديم المساعدة لاستيفاء مسؤوليات المجلس المتعلقة بتعويض موظفي شركة الإمارات للتأمين، وتقدم 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 إحتياجات الشركة من موظفين مؤهلين على مستوى الإدارة التنفيذية العليا، والموظفين وأسس إختيارهم.
- صياغة والإشراف والمراجعة السنوية للموارد البشرية للشركة وسياسة التدريب.
- تنظيم ومتابعة إجراءات ترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالتطابق مع القوانين والأنظمة.

### تكوين وحضور لجنة الترشيحات والمكافآت

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعان في عام 2020:

اسماء الاعضاء	25 فبراير	01 يوليو
الشيخ/ عبدالعزيز المعلا (رئيس اللجنة)	✓	✓
السيد/ محمد سعيد الغفلي	✓	✓
السيد/ مبارك عبدالله المزروعى	✓	✓

✓ حاضر

### 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.

اقر انا 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 بقرارات 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 2020

- تم اعداد "سياسة تعاملات الاشخاص المطلعين"، وتم اعتمادها من مجلس ادارة الشركة.
- تم عقد اجتماع واحد في 22 أكتوبر 2020 ، وناقش جدول الأعمال التالي:  
أ. مراجعة مرجعية للجنة.  
ب. مراجعة سياسة اللجنة.

ت. تم الاطلاع على اسماء المطلعين لدى الشركة.  
ج. تم الاطلاع و مراجعة 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.

أقر انا 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 2020 ، ولكن في المستقبل ستجتمع على أساس ربع سنوي.

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

تلبيةً لمتطلبات التعليمات المالية لهيئة التأمين، تم تعيين شركة لوكس للتدقيق الاكثواري من قبل مجلس إدارة الشركة، وذلك لتقديم الخدمات الاكثوارية عن عام 2020 المطلوبة للشركة. تعتبر شركة لوكس للاستشارات الاكثوارية من اكبر الشركات المستقلة المرخصة من هيئة التأمين، الذي تقدم الحلول العملية، و التي تأخذ في الاعتبار السوق المحلي واحتياجات عملائها، وهي غير مقيدة بأي من سياسات الشركات .  
تأسست لوكس عام 2005، وشهدت نموا كبيرا وسمعة قوية بمعايير الخدمة المقدمة. تعمل لوكس مع بعض أكبر شركات التأمين في الخليج وجنوب شرق أوروبا.



عدد السنوات كأكثوارى لشركة الإمارات للتأمين	مند عام 2015
أسم الشريك	شيفاش باهجالوو
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2020	220,500/- درهم
رقم التسجيل بهيئة التأمين	38
الخدمات المقدمة	خدمات اكتوبرية سنوية وربع 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 مواضع 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 2020، كما هو موضح ادناه:

نطاق الرقابة الداخلية	الشخص المسؤول	المستندات
التأمين العام - غير السيارات	رئيس دائرة الاكتتاب	IC02
مطالبات- غير السيارات	رئيس شؤون العمليات	IC03
اكتتاب السيارات	رئيس دائرة الاكتتاب	IC04
مطالبات السيارات	رئيس شؤون العمليات	IC12
إعادة التأمين	الرئيس التنفيذي	IC05
إدارة التأمين الاختياري	رئيس دائرة الاكتتاب	IC06
إدارة التأمين الاختياري- وسطاء	رئيس دائرة الاكتتاب	C07
تأمين الحياة والطبي	رئيس دائرة الاكتتاب	IC08
الاستثمارات	رئيس الشؤون المالية	IC09
رقابة الانتماء	رئيس الشؤون المالية	IC10
رقابة الانتماء (دولي)	رئيس الشؤون المالية	IC10-Int

IC11	رئيس الشؤون المالية	الحسابات والشؤون الإدارية
	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 الإدارة، ويتم تنفيذه بواسطة دائرة الرقابة الداخلية المختصة.
- يحدد مجلس الإدارة أهداف وواجبات وسلطات دائرة الرقابة الداخلية، التي تتمتع باستقلالية كافية لأداء واجباتها وترفع تقاريرها مباشرة الى مجلس الإدارة.
- يقوم مجلس الإدارة بأداء مراجعة سنوية للتأكد من فعالية نظام الرقابة الداخلية بالشركة ووفروها التابعة، واستعراض النتائج التي توصل إليها الى المساهمين من خلال تقرير حوكمة الشركة السنوي.

#### اللجنة التنفيذية:

- إن دور اللجنة التنفيذية هو التأكد من التزام كافة رؤساء ومدراء الأقسام بدليل الرقابة الداخلية على أساس يومي. و الموافقة على أي نفقات وتوظيف موظفين جدد وتأمين الاكتتاب ضد كافة المخاطر ودفع المطالبات وإدارة الاستثمار كافة، وبالتالي فإن الإدارة مسؤولة عن ضمان إتباع وسائل الرقابة. كذلك فإن الإدارة مسؤولة أيضاً عن مراجعة الدليل وتحديثه على أسس 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 الإدارة على إبلاغ أي خروقات للضوابط الداخلية، أو حوادث خطيرة تم تحديدها من قبل المدقق الداخلي أو الخارجي إلى لجنة التدقيق، الذي بدوره يتخذ الإجراءات المناسبة، وسيقوم رئيس دائرة التدقيق الداخلي بدوره أيضاً بإبلاغ عن أي حوادث أو خروقات والحلول المقترحة لمجلس إدارة الشركة.

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

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

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

- في عام 2019 تمت الموافقة من قبل لجنة التدقيق تعيين شركة Deloitte كمدقق داخلي للشركة، وتتمثل واجباتهم الرئيسية في أداء أعمال التدقيق للدوائر غير الفنية مثل دوائر الحسابات، والموارد البشرية، والاستثمارات الخ. كما أنهم مسؤولون أيضاً عن ضمان التزام دائرة التدقيق الفني بأحكام مرجعيتهم ونطاق عملهم.
- تحضر Deloitte إجتماعات لجنة التدقيق و لجنة إدارة المخاطر والتأكد من تصحيح ما تم الكشف عنه من أي مخالفات.

### ز- أنشطة التدقيق الداخلي خلال العام

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

الجدول التالي يوضح عمليات التدقيق التي تمت خلال عام 2020:

عدد التقارير التي صدرت	الدوائر التي تم التدقيق عليها من قبل المدقق الداخلي
1	دائرة الامتثال
1	دائرة الشؤون القانونية
1	دائرة تكنولوجيا المعلومات
1	إدارة المخاطر ومكافحة غسل الاموال
1	الحوكمة والادارة العامة
عدد التقارير التي صدرت	الدوائر التي تم التدقيق عليها من قبل دائرة التدقيق الفني/ الرقابة الداخلية
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	الحوادث الكبير (في حالة الكوارث)
2	الاكتتاب للسيارات - فرع العين
1	إعادة التأمين
2	الاكتتاب غير السيارات - فرع دبي
2	الاكتتاب للسيارات - الفرع الرئيسي
2	حوادث السيارات - الفرع الرئيسي
2	السيارات - فرع العين

### ح- إدارة الرقابة الداخلية وهيكلها التنظيمي

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

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

لم تواجه الشركة اي مشاكل كبيرة خلال عام 2020.

### ق- إدارة المخاطر

تعتبر الشركة إدارة المخاطر بأنها جهة الاختصاص الرئيسية بالشركة، وهي الملزمة في ادامة 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 بالأمور التالية:

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

تم تبني وإتخاذ إطار عمل إدارة مخاطر الشركة في عام 2008، وتم تصميم إطار عمل الإدارة المذكور لضمان إستمرارية عمل الإدارة في تعريف وتقييم ومراقبة والتبليغ عن المخاطر في كامل اقسام الشركة. وبالإضافة الى ذلك يتم إعداد تقييم مخاطر الشركة سنوياً بالاشتراك مع الرئيس التنفيذي و الإدارة، لتحديد وتقييم المخاطر المادية التي تواجه الشركة وضمان التناسق التام بين إدارة المخاطر وأهداف الشركة الاستراتيجية وأعمالها. مجلس 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 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 لهذة 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 2020

#### 14. المخالفات المرتكبة خلال السنة

خلال عام 2020 ، قامت شركة الامارات للتأمين ببيع عدد ليس جوهري من اسهم شركة أرامكس خلال فترة الحضر. في ذلك الوقت ، كان رئيس مجلس الإدارة هو أيضاً رئيس مجلس إدارة أرامكس. لم يكن الوسيط المشارك في صفقة الأسهم على علم بأن رئيس مجلس الإدارة كان من المطلعين. وقد اصدرت هيئة الأوراق المالية والسلع تحذيراً خطياً للشركة.

#### 15. مسؤولية الشركة الاجتماعية.

- قامت شركة الإمارات للتأمين برعاية مهرجان الشيخ زايد للتراث بمنطقة الوثبة للسنة الثالثة 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 لاجراء برنامج ابشر للمواطنين العاملين بالقطاع الخاص، حيث تم نشر وتوضيح هذه الخصومات بالجريدة الرسمية.

#### 16. معلومات عامة

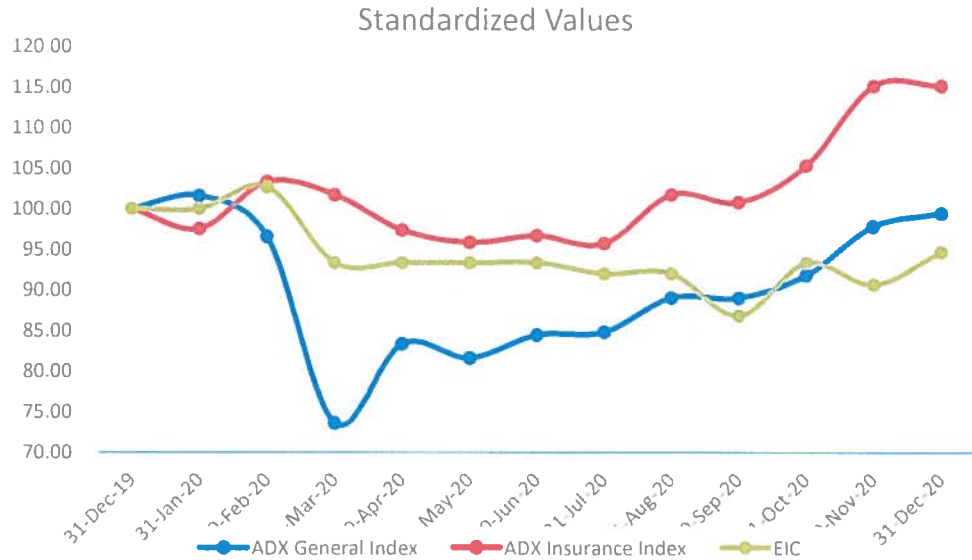
##### أ- حركة السهم

الجدول ادناه، يوضح سعر سهم شركة الامارات للتأمين خلال عام 2020:

الاسهم المتداولة	اغلق	اقل	اعلى	نهاية كل شهر
222,917	7.50	7.50	7.50	يناير 2020
2,293,770	7.70	7.60	8	فبراير 2020
1,133	7	7	7	مارس 2020
-	7	7	7	ابريل 2020
22,250	7	7	7	مايو 2020
20,000	7	7	7	يونيو 2020
375,000	6.90	6.90	6.90	يوليو 2020
-	6.90	6.90	6.90	اغسطس 2020
252,140	6.51	6.51	6.80	سبتمبر 2020
21,215	7	6.75	7	اكتوبر 2020
609,997	6.80	6.80	7	نوفمبر 2020
41,433	7.10	7	7.10	ديسمبر 2020
3,859,855	مجموع الاسهم المتداولة خلال السنة			
2.57%	النسبة المئوية لقيمة التداول			

ب- مقارنة أداء السهم

الرسم البياني ادناه يوضح حركة سهم شركة الامارات للتأمين خلال سنة 2020:



ج- المساهمين الرئيسيين

يحتوي الجدول التالي على بيانات أكبر ثلاثة مساهمين بالشركة :

المساهمين الرئيسيين	الاسهم	النسبة المئوية المملوكة
المزروعي للاستثمار	22,676,427	15.12%
الظبي للاستثمار	18,500,000	12.33%
شركة مجلس أبوظبي للاستثمار (ش م ع)	17,719,999	11.81%

د- بيان ملكية المساهمين كما في 2020/12/31 مصنفة على النحو التالي

نسبة الملكية %	عدد الاسهم	فئات المساهمين
49.17%	73,760,503	محلي
0.04%	59,845	خليجي
0%	0	عربي
50.73%	76,084,598	محلي
0.06%	95,054	خليجي
0%	0	عربي
0%	0	محلي
0%	0	خليجي
0%	0	عربي
100%	150,000,000	المجموع



**ه- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2020/12/31:**

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من راس المال
1	اقل من 50,000	127	1,615,346	1.08 %
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	23	19,177,965	12.79 %
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	36	45,465,286	30.31 %
4	اكثر من 5,000,000	7	83,741,403	55.82 %

**و- معلومات بشأن ضوابط علاقات المستثمر**

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

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

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

**ح- القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال 2020**

لا توجد اي قرارات خاصة خلال فترة عام 2020

**ط- سكرتير مجلس الادارة**

أسم سكرتير المجلس: السيد أرت لهمكول  
تاريخ التعيين: يناير 2007 وتم اعادة تعيينه في فبراير 2019  
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 الربع الثاني من عام 2020 ، اكتشفت الإدارة أنه نتيجة لخطأ غير مقصود في الواجهة بين اثنين من أنظمة الاكتتاب والتشغيل الخاصة بالشركة ، تم اكتشاف مجموعة فرعية من المطالبات ومعلومات الاكتتاب المنبثقة من إدارة واحدة لم يتم تسجيلها بشكل صحيح في حسابات الشركة لعدة سنوات.

تم الاحتفاظ على حساب الفرع الدولي بالشركة وتعيين المدقق المستقل ارينست اند يونج E&Y ، لمراجعة نتائج الإدارة والتحقق من ذلك. وبينما كان هذا حدثاً جوهرياً ، كان التأثير على الملاءة المالية للشركة محدوداً مع اتخاذ إجراءات فورية

تم إبلاغ هيئة التأمين وهيئة الأوراق المالية والسلع ووكالات التصنيف والمدققين بالحدث وكان هناك إفصاح كامل في الحسابات المفصحة بالربع الثاني من عام 2020 مع إعادة بيان البيانات المالية المتأثرة وفقاً لذلك.

### ك - بيان بنسبة التوظيف بنهاية 2020

السنة	النسبة	النقاط المطلوبة	النقاط المحققة
2018	% 12	87	131
2019	% 12	101	107
2020	% 12.12	128	144

### ل - بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة او جاري تطويرها خلال العام 2020

خلال عام 2020 أطلقت شركة الإمارات للتأمين نظام الساعات المرنة ، وذلك من منطلق تشجيع موظفي الشركة بالابتكار في مجال التأمين وزيادة فرصة انتاجية الشركة. أطلقت الشركة أيضاً تطبيقاً يعمل على تبسيط وتسريع معالجة المطالبات المتعلقة بمطالبات السيارات. تعمل الشركة أيضاً في مراحل الاختبار النهائية لطرح برنامج "بوت" للمساعدة في العمليات التشغيلية المختلفة.

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

  
مدير إدارة الرقابة  
الداخلية

التاريخ: ٢٠٢١/١٢/١٥

  
رئيس لجنة الترشيحات  
والمكافآت

التاريخ: ٢٠٢١/١٢/١٥

  
رئيس مجلس الادارة  
رئيس لجنة التدقيق

التاريخ: ٢٠٢١/١٢/١٥

التاريخ: ٢٠٢١/١٢/١٥