

## تقرير الحوكمة للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2016

## شركة الإمارات للتأمين (ش.م.ع.) تقرير حوكمة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016

### 1- المقدمة

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

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

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

يعكس التقرير أنظمة حوكمة الشركات لدى الشركة كما في 31 ديسمبر 2016، 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 آند بورز، تقييم شركة الإمارات للتأمين بـ A- من ناحية القوة المالية مع نظرة مستقبلية مستقرة خلال 17/2016. وذلك من خلال درستها لسجل الشركة الطويل الحافل والاعلى بمتوسط الأداء، وقوة رأس المال. كما اكدت وكالة ستاندرد آند بورز بأداء الإدارة الصحيح و الاستراتيجي لتطوير أعمال الشركة، وتوقعت استمرار النتائج المالية القوية في المستقبل. ان شركة الإمارات للتأمين تسعى جاهدة لإثبات التفوق التقني بأعمالها وعلاقتها، وتعطي قيمة عالية لعملائها فضلاً عن الشفافية الكاملة.

تعتبر أم بيست وكالة عالمية متخصصة بتقييم شركات التأمين. قامت أيضاً بتجديد تقييم شركة الإمارات للتأمين الى A-، الذي جعل الشركة تتمتع بسمعة مالية على مستوى شركات التأمين وإعادة التأمين العالمية.

### **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

تمت الموافقة على النظام الاساسي المعدل من قبل المساهمين بأجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2016/03/28، والذي يتوافق مع قانون الشركات الجديد رقم 2015/2، وتم اعتمادة من قبل هيئة الاوراق المالية السلع، وكذلك هيئة التأمين. لن يؤثر تعديل مواد النظام الاساسي بشكل كبير على عمليات وإجراءات الشركة.

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

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

يحتوي دليل الحوكمة لشركة الامارات للتأمين على السياسات والإجراءات التالية:

- معاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية (سياسة تعاملات المطلعين).
- تعيين أعضاء مجلس الإدارة.
- دور ووظيفة أعضاء مجلس الإدارة.
- تشكيل عضوية مجلس الإدارة.
- مكافأة مجلس الإدارة.
- أحكام مرجعية لجنة التدقيق.
- أحكام مرجعية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- قانون السلوك للموظفين.
- تعيين المدققين الخارجيين.
- مسؤولية الشركة الاجتماعية.
- الرقابة الداخلية.
- سياسة التقارير السرية.
- سياسة التواصل مع المساهمين.
- دور ومهام المسؤولين التنفيذيين في الشركة.

### 3- معاملات أعضاء مجلس الإدارة بالأوراق المالية

#### سياسة التعامل بالأسهم

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

### الحظر بموجب سياسة التعامل بالأسهم

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

الجدول ادناه، يوضح تعاملات اعضاء مجلس الادارة في الاوراق المالية للشركة خلال العام 2016:

الرقم	الاسم	صلة القرابة/ تابعة لدى	الاسهم المملوكة كما في 2016/12/31	عدد الاسهم التي تم شراؤها
1	المزروعى للاستثمار	رئيس المجلس	22,676,351 سهم	453,026 سهم

### 4- تشكيل مجلس الإدارة

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

تم إنتخاب مجلس الإدارة الحالي من قبل مساهمين الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في مارس 2016، ولمدة ثلاث سنوات تنتهي بعام 2019.

أ) بيان أعضاء مجلس الإدارة  
هنالك سبعة من أعضاء المجلس التسعة مستقلين، علماً بأن كافة أعضاء المجلس ليس أعضاء مجلس تنفيذي.

اعضاء مجلس الإدارة حتى 31 ديسمبر 2016:

اسم العضو	الفئة	عضو مجلس إدارة منذ عام
السيد/عبدالله محمدالمزروعى (رئيس المجلس)	غير مستقل	1995
السيد/فاضل سعيد الدرمنى (نائب الرئيس)	مستقل	1995
السيد/محمد عبدالجيل الفهيم	مستقل	1986
السيد/أحمد سعيد البادي	مستقل	1986
السيد/حسين علي الصايغ	مستقل	1989
السيد/يوسف عبدالله سيف المزروعى	غير مستقل	2016
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**

\* قدم السيد/ محمد أحمد سعيد القاسمي استقالته من المجلس بتاريخ 2016/05/03.  
\*\* تم تعيين السيد/ عبدالله علي السعدي عضو بمجلس الادارة خلفاً للسيد/ محمد أحمد سعيد القاسمي، وسيعرض هذا التعيين للموافقة من قبل المساهمين بأجتماع الجمعية العمومية القادم، وذلك استناداً للمادة رقم 145 من القانون الاتحادي رقم 02 لسنة 2015 بشأن قانون الشركات.

ب) خبرة اعضاء مجلس الإدارة والانشطة التجارية المتعلقة بهم.

<p><b>السيد/ عبد الله محمد المزروعى</b> 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><b>السيد/ فاضل سعيد الدرمنى</b> 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</p>
--

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.  
**التحصيل الدراسي :**  
دبلوم عالي في دراسات الأعمال (المملكة المتحدة).

**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/ يوسف عبدالله سيف المزروعى (ممثل جهاز أبوظبي للاستثمار)**

يشغل منصب مدير إدارة الحسابات الإدارية في مجلس أبوظبي للاستثمار منذ تأسيسه، وقبل ذلك كان يعمل مدير المدفوعات والحسابات في جهاز أبوظبي للاستثمار.

**التحصيل الدراسي:**

بكالوريوس علوم في الإدارة ، الولايات المتحدة الأمريكية

**السيد/ محمد احمد سعيد القاسمى (استقال بتاريخ 2016/05/03)**

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 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 على السعدي (تم تعيينه كعضو بالمجلس بتاريخ 2016/05/04)**

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:**

بكالوريوس إدارة تخصص إدارة الأعمال – الولايات المتحدة الأمريكية.

ان شركة الامارات للتأمين، تشجع وترحب بمشاركة العنصر النسائي بمجلس إدارتها، وفقاً لإقتراح هيئة الاوراق المالية والسلع، وتطبيقاً لذلك تم ترشيح السيدة / نعمه سالمين العامري بانتخابات المجلس التي اجريت بمارس 2016. لا يوجد عنصر نسائي بمجلس إدارة الشركة الحالي، و سيتم اتخاذ التدابير المناسبة لإضافة العنصر النسائي بانتخابات مجلس الإدارة القادم.

**ج - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة**

يتم رفع إقتراح مكافأة الأعضاء من لجنة الترشيحات والمكافآت للموافقة عليها من المجلس، فإذا تم إعتماؤها 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 بالاضافة الى أتعاب بواقع -/210,000 درهم.

إجمالي المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2016 (المعروضة للموافقة من قبل المساهمين بإجتماع الجمعية العمومية القادم) هي -/2,550,000 درهم، والتي تعتبر أقل من عشرة بالمائة من أرباح الشركة.

اجمالي مكافأة أعضاء مجلس الادارة لعام 2015 هي -/2,812,004 درهم.

**د - إجتماعات المجلس**

يتوجب على مجلس الإدارة أن يعقد ستة إجتماعات على الأقل في السنة، ويتشكل النصاب القانوني لإجتماع المجلس من أغلبية أعضائه، واستناداً لقانون الشركات الجديد، سيتم عقد اربع إجتماع للمجلس بعام 2017.



تم عقد الاجتماعات التالية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016 :

التاريخ / الشهر	22 فبراير	04 مايو	07 اغسطس	29 سبتمبر	07 نوفمبر	21 ديسمبر
السيد/ عبد الله محمد المزروعى	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ فاضل سعيد الدرهمي	AJ	AJ	✓	AJ	✓	✓
السيد/ محمد عبد الجليل الفهيم	✓	AJ	✓	✓	✓	✓
السيد/ احمد سعيد البادي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ حسين علي الصايغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / يوسف عبدالله سيف المزروعى	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد احمد سعيد القاسمي	AJ			استقال		
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر	✓	AJ	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد راشد الناصري	✓	✓	✓	AJ	✓	AJ
السيد/ عبد الله علي السعدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ حضر الاجتماع  
A J تم إستلام إعتذار عن الحضور ، تفويض  
الاجتماع الثالث عقد بالتمريز

#### هـ - تفويض الصلاحيات والسلطات الى الإدارة التنفيذية

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

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

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

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

• الاستراتيجية والإدارة.

• عضوية المجلس والتعيينات الأخرى.

• المكافآت.

• الهيكلة ورأس المال.

• التقارير المالية والمراقبة.

• الرقابة الداخلية.

○ العقود والنفقات.

○ الاتصالات.

○ تفويض الصلاحيات.

• امور حوكمة الشركة.

• السياسات (باستثناء الأمور الاجرائية).

تعتبر كافة السلطات والصلاحيات الأخرى لمجلس الإدارة، وفقاً لدليل حوكمة الشركة، مفوضة الى

الإدارة التنفيذية. كذلك فوض المجلس بعض الأمور الخاصة المعينة الى اللجان المنبثقة، كما يجوز

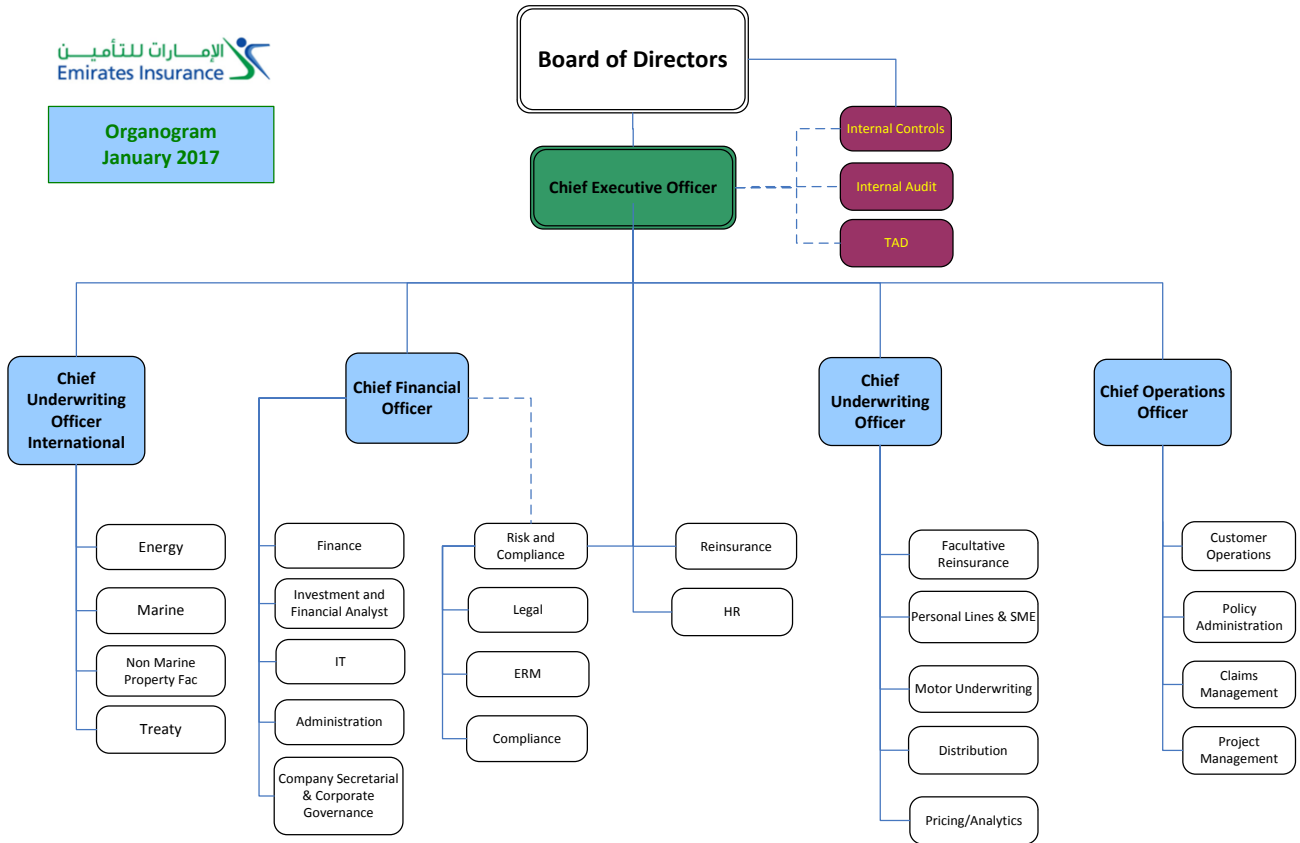
لمجلس الإدارة تفويض أمور خاصة الى الإدارة التنفيذية من خلال تفويض محدد أو عام.

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

و- تعاملات مع اطراف ذات الصلة  
يحتوي الجدول ادناه على جميع التعاملات التي تمت مع اصحاب المصالح خلال 2016:

اسماء الاعضاء	اصدار وثائق التأمين / درهم
السيد/ عبدالله محمد المزروعى	5,723,270/-
السيد/ محمد احمد سعيد القاسمى	3,053,354/-
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر	464,378 /-
السيد/ احمد سعيد البادي	169,496 /-
السيد/ حسين علي الصايغ	132,927 /-
السيد / فاضل سعيد الدرهمى	48,483/-
السيد/ محمد عبدالجليل الفهيم	19,560 /-

## 5 - الهيكل التنظيمى 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 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 فترة ال 23 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، وادارة قسم المعلومات وسكرتارية الادارة، وهو ايضاً رئيس لجنة المخاطر بالشركة.

### ديرموت ديك - رئيس دائرة الاكتتاب الدولي

انضم لشركة الامارات للتأمين في سبتمبر 2012. عين في بدا حياته المهنية كخريج متدرب بقسم الحوادث العامة عام 1982، وبعد العديد من المشاركات عين مدير اول للتأمين البحري والطاقة في عام 1997. بعد الاندماج التي شكل CGU، انتقل السيد ديرموت الى 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.

### بول ماكلويد - رئيس دائرة العمليات

انضم لشركة الإمارات 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 بول الى المجموعة الأمريكية الدولية للتنمية (AIG)، وذلك لتطوير مشروع البرنامج الدولي المالي المشترك. خلال مسيرته في (AIG)، تقلد بول عدة أدوار إقليمية وداخلية بمختلف قطاع العمليات والأنظمة في كل من هونغ كونغ وبنكوك وملبورن ودبي. قبل انضمامه إلى الإمارات للتأمين في عام 2016، أدار بول الاندماج المحلي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لبرنامج التحول التجاري العالمي ل (AIG).

### سوريش جورج جاكوب - رئيس شؤون التسويق والسيارات (قدم استقالته في أكتوبر 2016)

#### تفاصيل رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

تم دفع المبالغ التالية كراتب ومكافآت لعام 2016 لكل من:

الاسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة (درهم)
السيد/ جاسون لايت	الرئيس التنفيذي	20 مايو 2007	1,697,184	926,929
السيد/ آرت لهمكول	رئيس الشؤون المالية	08 يناير 2007	1,178,250	625,499
السيد/ ديرموت ديك	رئيس دائرة الاكتتاب الدولي	09 سبتمبر 2012	1,200,000	298,740
السيد/ جيرمي باجوت	رئيس دائرة الاكتتاب	04 مايو 2014	896,520	253,023
السيد/ بول ماكلويد	رئيس دائرة العمليات	19 أكتوبر 2016	181,452	-

- لم يتم صرف اي مكافآت نقدية او عينية اخرى لكبار الموظفين التنفيذيين خلال عام 2016.

#### 7- المدققين الخارجيين

ان مجلس الإدارة هو المسؤول عن اقتراح ترشيح المدقق المستقل بناء على توصية لجنة التدقيق والذي يعرض لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. تعمل لجنة التدقيق على تقييم المدققين من خلال أخذها بالاعتبار لعدد من السمات الرئيسية، بما في ذلك التوجهات في منهجية التدقيق والموارد الدولية والموظفين والتكاليف. يجب أن يكون مدقق الشركة مؤهلاً ومشهوراً في مجال التدقيق ومصنفاً في فئة "الأربعة الكبار".

سيعمل المدقق الخارجي على ضمان معيار البيانات المالية ومراقبة حسابات الشركة، وله حق الإطلاع على كافة دفاتر وسجلات ومستندات الشركة وأي بيانات أخرى مطلوبة يعتبرها المدقق ضرورية بالاستناد الى السمات المذكورة أعلاه تم تعيين "ديلويت اند توتش" مدققاً خارجياً بأجتماع الجمعية العمومية السنوية في شهر مارس 2016.

تعتبر ديلويت شركة خدمات متكاملة في الامارات العربية المتحدة والتي لديها اكثر من 500 من المختصين موزعين 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 بأعتبارها شركة للعديد من المؤسسات الحكومية، والمؤسسات التجارية الكبرى الذين يتحصلون منها المشورة المهنية غير المتحيزة.

وتشمل قائمة عملاء ديلويت على العديد من اكبر الهيئات في دولة الامارات العربية المتحدة والعملاء في مجال الطاقة، والموارد، ومؤسسات الخدمات المالية، والعقار، والبناء، والتجارة والصناعة التحويلية في القطاع الخاص والحكومة. تعتبر دبي التي بدورها تستضيف الممارسات الاقليمية لدى ديلويت في خدمات الضرائب الدولية، وخدمات مخاطر المشاريع وتمويل الشركات الاستشارية التي تخدم العملاء في جميع انحاء الشرق الاوسط.

توفر مكاتب الشارقة، والفجيرة، ورأس الخيمة خدمة التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية للعملاء في العديد من المجالات الصناعية بما في ذلك الخدمات المالية، والبناء، والصناعات التحويلية، والمؤسسات التعليمية، والقطاع العام. ايضاً اختيار ديلويت دولة الامارات العربية المتحدة كقاعدة لمركز التمييز في إدارة مخاطر المؤسسات.

عدد السنوات كمدقق لشركة الامارات للتأمين	منذ عام 2001
تغيير الشريك	2012
أسم الشريك	السيد / جورج نجم
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2016	175,000 درهم
تفاصيل الخدمة المقدمة	المراجعة المالية
اتعاب اخرى مدفوعة للمدقق عام 2016	115,000 درهم
تفاصيل الخدمة المقدمة	خدمات متطلبات هيئة التأمين
خدمات اخرى قام بها مدقق خارجي اخر	لا يوجد

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 2016 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 لاتوجد أي مخالفات مالية على الشركة خلال عام 2016.

## 8- لجنة التدقيق

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

### واجبات لجنة التدقيق 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 2016:

التاريخ / الشهر	2016/01	2016/02	2016/03	2016/04
السيد/ فاضل سعيد الدرمني (رئيس اللجنة)	21 فبراير	06 يونيو	09 نوفمبر	21 ديسمبر
السيد/ محمد عبد الجليل الفهيم	✓	✓	✓	✓
السيد/ حسين علي الصايغ*	✓	✓	✓	✓

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

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

يدفع لأعضاء لجنة التدقيق مبلغ 10,000 درهم إماراتي لحضور كل اجتماع.

## 9- لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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

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

## تكوين وحضور لجنة الترشيحات والمكافآت

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت إجتماعاً واحداً في عام 2016:

التاريخ / الشهر	16 مارس
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر (رئيس اللجنة)	✓
السيد/ أحمد سعيد البادي (استقال من اللجنة بشهر مايو 2016)	✓
السيد/ محمد راشد الناصري	✓
السيد/ يوسف عبدالله سيف المزروعى (تم تعيينه عضو باللجنة بشهر مايو 2016)	-

يدفع لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت مبلغ 10,000 درهم إماراتي لحضور كل اجتماع.

## 10- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين

سيتم تشكيل لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين من قبل مجلس إدارة الشركة، وسيعرض تقرير هذه اللجنة بتقرير الحوكمة لعام 2017.

## 11- 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 2016 المطلوبة للشركة.

تعتبر شركة لوكس الاكتوارية والاستشارات من أكبر الشركات المستقلة المرخصة من هيئة التأمين، الذي تقدم الحلول العملية، و التي تأخذ في الاعتبار السوق المحلي واحتياجات عملائها، وهي غير مقيدة بأي من سياسات الشركات .  
تأسست لوكس عام 2005، وشهدت نمواً كبيراً وسمعة قوية بمعايير الخدمة المقدمة. تعمل لوكس مع بعض أكبر شركات التأمين في الخليج وجنوب شرق أوروبا.

عدد السنوات كأكتواري لشركة الإمارات للتأمين	مند عام 2016
أسم الشريك	شيفاش باهجالوو
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2016	180,000/- درهم
رقم التسجيل بهيئة التأمين	38
الخدمات المقدمة	خدمات اكتوارية سنوية وربيع سنوية

## 12- الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

### أ- نبذة عامة

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

تحتوي أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة على التالي:

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



## ب- مجالات الرقابة الداخلية

تم تحديد مخاطر الشركة وإعداد دليل الرقابة لإدارة المخاطر من خلال الرقابة الداخلية والتي تم تحديثها خلال عام 2016، كما هو موضح ادناه:

المستندات	الشخص المسؤول	نطاق الرقابة الداخلية
IC02 الرقابة الداخلية - الاككتاب غير السيارات	رئيس دائرة الاككتاب	التأمين العام - غير السيارات
IC03 دليل المطالبات لغير السيارات	رئيس شؤون العمليات	مطالبات- غير السيارات
IC04 الرقابة الداخلية - اكتتاب السيارات	رئيس دائرة الاككتاب	اكتتاب السيارات
IC04 دليل المطالبات- سيارات	رئيس شؤون العمليات	مطالبات السيارات
IC05 دليل إعادة التأمين	الرئيس التنفيذي	إعادة التأمين
IC06 الرقابة الداخلية - تأمين إختياري	رئيس دائرة الاككتاب	إدارة التأمين الإختياري
IC07 الرقابة الداخلية - تأمين إختياري	رئيس دائرة الاككتاب	إدارة التأمين الإختياري- وسطاء
IC08 الرقابة الداخلية - اكتتاب الحياة والطبي	رئيس دائرة الاككتاب	تأمين الحياة والطبي
IC09 سياسة الاستثمار - اختصاصات لجنة الاستثمار	رئيس الشؤون المالية	الاستثمارات
IC10 دليل رقابة الائتمان	رئيس الشؤون المالية	رقابة الائتمان
IC10_Int دليل رقابة الائتمان (دولي)	رئيس الشؤون المالية	رقابة الائتمان (دولي)
IC11 إطار الموافقات الادارية	رئيس الشؤون المالية	الحسابات والشؤون الادارية
دليل سياسة الموارد البشرية	الرئيس التنفيذي	الموارد البشرية
IC13 دليل دائرة الاككتاب الدولي طاقة- بحري	رئيس دائرة الاككتاب الدولي	شركة الامارات للتأمين الدولية- طاقة وبحري
IC14 دليل دائرة الاككتاب الدولي طاقة- هندسي وعقار	رئيس دائرة الاككتاب الدولي	شركة الامارات للتأمين الدولية- هندسي وعقار
IC15 دليل دائرة الاككتاب الدولي طاقة- المعاهدات- الغير البحري	رئيس دائرة الاككتاب الدولي	شركة الامارات للتأمين الدولية- المعاهدات -الغير بحري
IC17 دليل احتياطي المطالبات- دولي	رئيس شؤون العمليات	شركة الامارات للتأمين الدولية- سياسة الاحتياطي- المطالبات

## ج- إدارة الرقابة الداخلية

### مجلس الإدارة :

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

### اللجنة التنفيذية:

- إن دور اللجنة التنفيذية هو التأكد من التزام كافة رؤساء ومدراء الأقسام بدليل الرقابة الداخلية على أساس يومي. و الموافقة على أي نفقات وتوظيف موظفين جدد وتأمين الاككتاب 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 و أعضاء لجنة المخاطر، على إجراء مراجعة فعالية على أساس سنوي دوري وتطلب اللجنة من رؤساء كافة الأقسام المعنية توقيع مستند يؤكد إتباع وسائل الرقابة الداخلية، كما تبحث اللجنة كافة المخالفات وتعمل على تنفيذ كافة الإجراءات التصحيحية، علماً بأن لجنة المخاطر خاضعة في عملها لأحكام مرجعيتها.

## إدارة التحكم الداخلي للحوادث:

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

تعرض نظام حاسوب الشركة لأختراق قرصني بشهر أكتوبر 2016، وتم التعامل مع هذا الحادث بطريقة فنية. رغم معاناة الشركة لتوقف نظام الحاسوب لفترة بسيطة، لم يتأثر أداء العمليات والاداء المالي للشركة بشكل كبير، تم اتخاذ اللازم بابلاغ الدوائر المختصة بالدولة، وتعمل الشركة حالياً على تطوير البيئة التأمينية لنظام الحاسوب.

## 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 الاكنتاب، 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، والموارد 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، وشركة برايس و اترهوس كوبرز (PWC).

الجدول التالي يوضح عمليات التدقيق التي تمت خلال عام 2016:

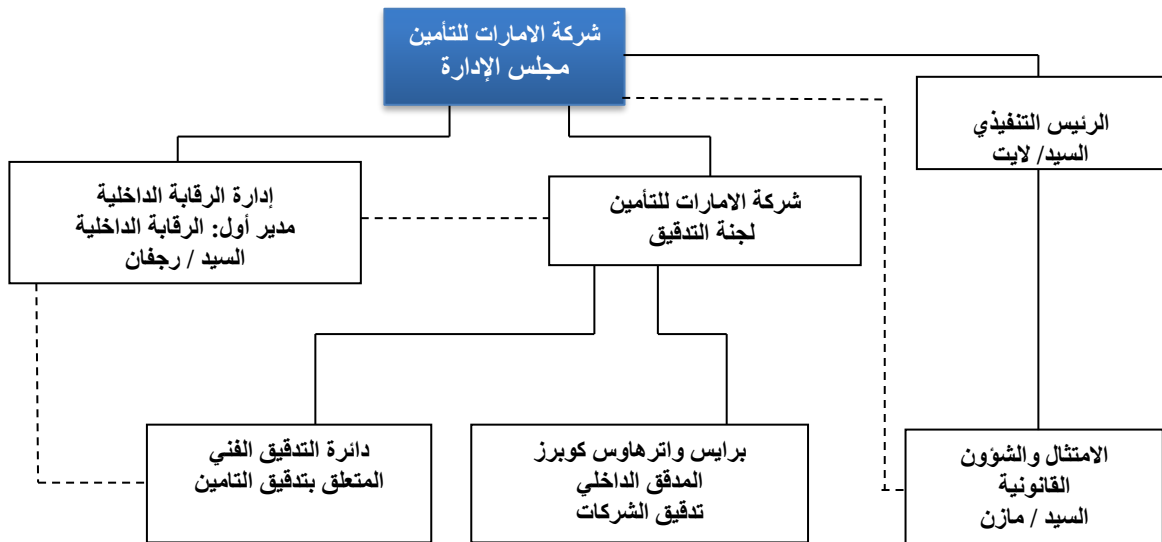
عدد عمليات التدقيق التي تمت	برايس و اترهاوس كوبرز (المدقق الداخلي)
1	دائرة الحسابات والادارة العامة
1	دائرة الامتثال والشؤون القانونية
1	استعراض تقارير التدقيق السابقة
1	إدارة خدمة العملاء

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

### ح- إدارة الرقابة الداخلية وهيكلها التنظيمي

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

#### مخطط الرقابة الداخلية للشركة المعدل عام 2014



ضابط الامتثال السيد / مازن محمود محمد، الذي تم تعيينه عام 2012، وهو محاسب يحمل شهادة بكالوريوس في ادارة الاعمال من الولايات المتحدة الأمريكية، يقتصر تركيزه على شؤون الامتثال و الشؤون القانونية بالشركة، حيث يرفع السيد / مازن تقاريره المتعلقة بالشؤون القانونية اليومية

بالأمور التشغيلية للرئيس التنفيذي، وسيتم تصويب ذلك خلال عام 2017 لضمان عدم شغل ضابط الامتثال لأي وظيفة أخرى تعارض استقلاليتها، ويشغل السيد/ مازن ايضاً منصب ضابط شؤون علاقات الاستثمار، الذي بدوره يرفع التقارير شؤون علاقات الاستثمار لرئيس مجلس الادارة.

لم تواجه الشركة اي مشاكل كبيرة خلال عام 2016.

### ق- لجنة المخاطر

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

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

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

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

مجلس 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 لهذه السياسة، كما حددت إدارة الشركة أيضاً مسؤولية محددة لتسهيل عمل وتنفيذ هذه السياسة.

للتبليغ عن وقوع اي انتهاكات او ملاحظات، الرجاء زيارة موقع الشركة الالكتروني على العنوان :

<http://www.eminsco.com/stakeholders/whistle-blower-report/>

لم يتم تبليغ وقوع اي حوادث خلال العام 2016.

### المخالفات المرتكبة خلال السنة

لم يتم ارتكاب اي مخالفات من قبل الشركة خلال عام 2016

### 13- 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.

### 14- معلومات عامة

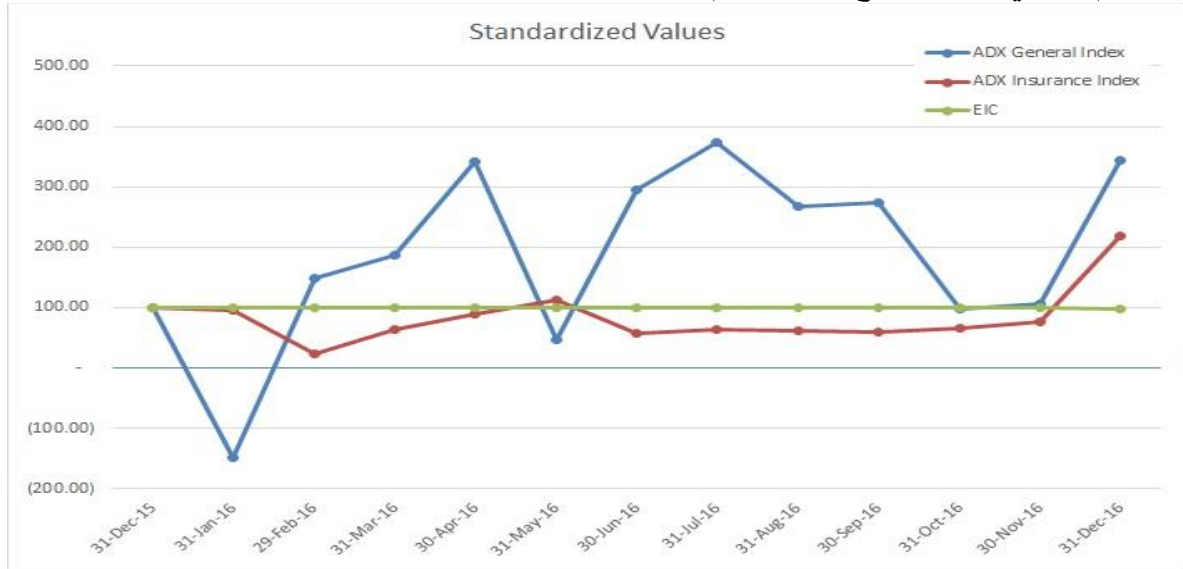
#### أ- حركة السهم

الجدول ادناه، يوضح سعر سهم شركة الامارات للتأمين خلال عام 2016:

الاسهم المتداولة	اغلاق	اقل	اعلى	نهاية كل شهر
-	6.72	-	-	يناير 2016
-	6.72	-	-	فبراير 2016
1,254,026	6.72	6.72	6.72	مارس 2016
-	6.72	-	-	ابريل 2016
-	6.72	-	-	مايو 2016
-	7.00	-	-	يونيو 2016
199,998.50	6.05	6.05	6.70	يوليو 2016
16,666	6.00	6.00	6.00	اغسطس 2016
38,591	6.00	6.00	6.00	سبتمبر 2016
183,334	6.00	5.80	5.80	اكتوبر 2016
471,325	5.80	5.75	5.80	نوفمبر 2016
31,250	5.20	5.20	5.75	ديسمبر 2016
2,195,190.50	مجموع الاسهم المتداولة خلال السنة			
% 1.36	النسبة المئوية لقيمة التداول			

## ب- مقارنة أداء السهم

الرسم البياني ادناه يوضح حركة سهم شركة الامارات للتأمين خلال سنة 2016:



## ج- المساهمين الرئيسيين

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

المساهمين الرئيسيين	الاسهم	النسبة المئوية المملوكة
المزروعي للاستثمار	22,676,351	%15.12
الظبي للاستثمار	19,211,454	%12.81
مجلس أبوظبي للاستثمار	17,719,999	% 11.81

د- بيان ملكية المساهمين كما في 2016/12/31 مصنفة على النحو التالي

نسبة الملكية %	عدد الاسهم	فئات المساهمين
% 49.28	73,910,311	محلي
% 0.01	15,792	خليجي
% 0	0	عربي
% 38.67	58,004,292	محلي
% 0.23	349,606	خليجي
% 0	0	عربي
% 11.81	17,719,999	محلي
% 0	0	خليجي
% 0	0	عربي
% 100	150,000,000	المجموع

ارتفع رأس مال الشركة عام 2016 الى 150 مليون درهم، وذلك بعد موافقة المساهمين باجتماع الجمعية العمومية المنعقد بشهر مارس 2016، والذي اقر فيه توزيع منحة أسهم بقدر 11.111%، و50 فلساً للسهم الواحد للمساهمين عن ارباح عام 2015.

**هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2016/12/31:**

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
1	اقل من 50,000	97	1,484,792	0.99 %
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	123	19,574,683	13.05 %
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	42	51,602,168	34.40 %
4	اكثر من 5,000,000	6	77,338,357	51.56 %

**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)
- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمر على الموقع الالكتروني للشركة: <http://www.eminsco.com/investors/investor-relationship-officer/>

**15- الاحداث الجوهرية.**

لايوجد أي احداث جوهرية خلال عام 2016.

## 16- القرارات الخاصة.

- تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق وأحكام القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 بشأن الشركات، بأجتماع الجمعية العمومية المنعقدة بمارس 2016.
- خلال اجتماع الجمعية العمومية جرت انتخابات مجلس إدارة الشركة، وتم انتخاب تسعة اعضاء لمدة 3 سنوات تنتهي عام 2019.
- ترى الشركة بأنها ملتزمة أصولاً بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الاوراق المالية والسلع رقم 7/ ر.م لسنة 2016 بدولة الإمارات العربية المتحدة عن حوكمة الشركة.



عبدالله محمد المزروعى  
رئيس المجلس  
2017/02/27