

تقرير الحوكمة للسنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2019

الفهرس

الصفحة	م. الوصف
03	01 المقدمة
03	02 نبذة عامة عن دليل الحوكمة
04	03 معاملات أعضاء مجلس الإدارة بالأوراق المالية
05	04 تشكيل مجلس الإدارة
12	05 الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة
12	06 تفاصيل عن المسؤولين التنفيذيين
13	07 المدقق الخارجي
14	08 لجنة التدقيق
15	09 لجنة الترشيحات والمكافآت
16	10 لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
17	11 لجنة الاستثمار
18	12 المدقق الاكتواري الخارجي
18	13 الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
22	14 المخالفات المرتكبة خلال السنة
22	15 مسؤولية الشركة الاجتماعية
22	16 معلومات عامة

شركة الإمارات للتأمين (ش.م.ع)
تقرير حوكمة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

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 الحادي عشر للشركة، وتم نشره تبعاً للإلتزام بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية ولسلع 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 2019، 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 بوررز، تقييم شركة الإمارات للتأمين -A من ناحية القوة المالية مع نظرة مستقبلية مستقرة خلال 2019. وذلك من خلال درستها لسجل الشركة الطويل الحافل والاعلى بمتوسط الأداء، وقوة رأس المال. كما اكدت وكالة ستاندرد أند بوررز 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 لعمالها فضلاً عن الشفافية الكاملة. تعتبر أم بيست وكالة عالمية متخصصة بتقييم شركات التأمين. قامت ايضاً بتجديد تقييم شركة الإمارات للتأمين الى -A، الذي جعل الشركة تتمتع بسمعة مالية على مستوى شركات التأمين وإعادة التأمين العالمية.

2- نبذة عامة عن دليل الحوكمة لشركة الإمارات للتأمين

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

- معاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية (سياسة تعاملات المطلعين).
- تعيين أعضاء مجلس الإدارة.
- دور ووظيفة أعضاء مجلس الإدارة.
- تشكيل عضوية مجلس الإدارة.
- مكافأة مجلس الإدارة.
- أحكام مرجعية لجنة التدقيق.
- أحكام مرجعية لجنة الترشيحات والمكافآت.

- قانون السلوك للموظفين.
- تعيين المدققين الخارجيين.
- مسؤولية الشركة الاجتماعية.
- الرقابة الداخلية.
- سياسة التقارير السرية.
- سياسة التواصل مع المساهمين.
- دور ومهام المسؤولين التنفيذيين في الشركة.

3- معاملات أعضاء مجلس الإدارة بالأوراق المالية

سياسة التعامل بالأسهم

تتناول سياسة التعامل بالأسهم، الإجراءات التي يجب على أعضاء مجلس إدارة شركة الإمارات للتأمين وموظفيها إتباعها أثناء التعامل 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 ، 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 2019 وفقاً للجدول أدناه:

رقم	الاسم	المنصب / صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2019/12/31	اجمالي عملية البيع	اجمالي عملية الشراء
01	السيد/ عبدالله محمد المزروعي	رئيس المجلس	0	0	0
02	السيد/ فاضل سعيد الدرمني	نائب الرئيس حتى تاريخ 2019/04/18	250,000	0	0
03	السيد/ احمد سعيد البادي	نائب الرئيس من تاريخ 2019/04/18	375,000	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	100,000
08	السيد/ محمد سعيد الغفلي	عضو المجلس	0	0	0
09	السيد/ مبارك عبدالله المزروعي	عضو المجلس	0	0	0
10	السيدة/ علياء عبدالله المزروعي	ابنة رئيس المجلس	20,000	0	0

أعضاء المجلس حتى تاريخ 2019/03/26

رقم	الاسم	المنصب / صلة القرابة	الاسهم المملوكة	اجمالي عملية البيع	اجمالي عملية الشراء
01	السيد/ محمد عبد الجليل الفهيم	عضو المجلس	1,342,339	0	0
02	السيد/ حسين علي الصايغ	عضو المجلس	997,027	0	0
03	السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر	عضو المجلس	250,000	0	0
04	السيد/ يوسف عبدالله سيف المزروعي	عضو المجلس	0	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 إجتماع الجمعية العمومية للمساهمين من خلال الاقتراع السري المنصوص عليه.

تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة التالي من قبل مساهمين الشركة خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 26 مارس 2019 ، ولمدة ثلاث سنوات:

الرقم	الاسم	انتخاب / تعيين
01	السيد/ عبدالله محمد المزروعي	انتخاب
02	السيد/ فاضل سعيد الدرمني	انتخاب
03	السيد/ احمد 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 المزروعي	انتخاب

أ. بيان أعضاء مجلس الإدارة حتى 31 ديسمبر 2019
هنالك سبعة من أعضاء المجلس التسعة مستقلين، علماً بأن كافة أعضاء المجلس ليس أعضاء تنفيذيين:

اعضاء المجلس كما في 2019/12/31

م.	الاسم	الفئة	الخبرات /المؤهلات	المدة الذي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ اول انتخاب له	عضويات ومناصب اعضاء المجلس في اية شركات مساهمة اخرى	مناصب اعضاء مجلس الادارة في اية مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى
1	السيد/عبدالله محمدالمزروعى (رئيس المجلس)	غير مستقل (عن المزروعي للاستثمار)	بكالوريوس بدرجة الشرف جامعة جابمن- كالفورنيا.	مند عام 1995	<u>يعمل كرئيس مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - الشركة العربية للإمدادات الدولية (ارامكس).	<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> - جلف كابيتال (ش م ع) – الإمارات العربية المتحدة. - الشركة العربية للإمدادات الدولية (ارامكس).	<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.

<p><u>يعمل عضواً في مجالس</u> <u>إدارات الشركات والمؤسسات</u> <u>التالية:</u></p> <p>- عضو المجلس الاستشاري الوطني. - الوكيل المساعد لدائرة مالية أوظبي. - 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 والرمية والجولف. - رئيس مجلس شركة الخليج الإسلامية للاستثمار.</p>					
	- 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 أوظبي للاستثمار (Invest AD). - عضو مجلس إدارة في " Invest AD Brookfield Managers". - رئيس دائرة عقارات اوروبا مجلس أوظبي للاستثمار.	مند عام 2019	-بكالوريوس تجارة -كندا -حاصل على شهادة CFA	غير مستقل ممثل شركة مجلس أوظبي للاستثمار (ش م ع)	السيد/ سعود عيسى الملا
	مدير- مفتش اول 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

أعضاء المجلس كما في 2019/03/26

م.	الاسم	الفئة	الخبرات /المؤهلات	المدة الذي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ اول انتخاب له	عضويات ومناصب اعضاء المجلس في اية شركة مساهمة اخرى	مناصب اعضاء مجلس الادارة في اية مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى
1	السيد/محمد عبدالجليل الفهيم	مستقل		مند عام 1986		<p>شغل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية سابقاً:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 ني / ABA- ME لسنة 2007. - الف كتابين "من الفقر الى الغنى - قصة أبوظبي" و "دليل المباشرة بالأعمال في الإمارات العربية المتحدة".
2	السيد/حسين علي الصايغ	مستقل	بكالوريوس علوم في إدارة الأعمال، بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية.	مند عام 1989		<p>- يشغل حالياً - مستشار بمكتب المدير العام - جهاز أبوظبي للاستثمار.</p> <p>شغل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية سابقاً:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.
3	السيد/يوسف عبدالله سيف المزروعي	غير مستقل شركة مجلس أبوظبي	بكالوريوس علوم في الإدارة ، الولايات المتحدة الأمريكية	مند عام 2016		<ul style="list-style-type: none"> - شغل منصب مدير إدارة الحسابات الإدارية في مجلس أبوظبي للاستثمار منذ تأسيسه. - شغل نائب مدير المدفوعات

والحسابات فى جهاز أبوظبي للاستثمار.				للاستثمار (ش م ع)	
يعمل عضواً فى مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية: - نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس مجموعة الجابر. - عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للمشاريع الصناعية.		مند عام 1995	بكالوريوس إدارة أعمال ، كلية التقنية العليا.	مستقل	السيد/محمد عبيد خليفة الجابر

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

لا يوجد 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 إعتماها 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.

اجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2018 هي -/2,378,000 درهم.

إجمالي المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2019 (المعرضة للموافقة من قبل المساهمين بإجتماع الجمعية العمومية القادم) هي -/2,750,000 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 2019:

أعضاء اللجان كما في 2019/12/31

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

أعضاء اللجان حتى تاريخ 2019/03/26

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس	
		اسم اللجنة	قيمة البدل لكل اجتماع/ درهم
1	السيد/ فاضل سعيد الدرمني	التدقيق	10,000/-
2	السيد/ محمد عبدالجليل الفهيم	التدقيق	10,000/-
3	السيد/ حسين علي الصايغ	التدقيق	10,000/-
4	السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر	الترشيحات والمكافآت	10,000/-
5	السيد/ محمد راشد الناصري	الترشيحات والمكافآت	10,000/-
6	السيد/ يوسف عبدالله سيف المزروعي	الترشيحات والمكافآت	10,000/-

ث. إجتماعات المجلس

يتوجب على مجلس الإدارة أن يعقد اربعة إجتماعات على الأقل في السنة، ويتشكل النصاب القانوني لاجتماع المجلس من أغلبية أعضائه، تم عقد الاجتماعات التالية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019:

التاريخ/ الشهر	26 فبراير	18 أبريل	12 مايو بالتميرير	08 أغسطس بالتميرير	13 نوفمبر
السيد/ عبد الله محمد المزروعي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ احمد سعيد البادي	✓	✓	✓	✓	A
السيد/ فاضل سعيد الدرمني	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد راشد الناصري	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبد الله علي السعدي	A	✓	✓	✓	✓
السيد/ سعود عيسى الملا	N/A	✓	✓	✓	✓
الشيخ/ عبد العزيز المعلا	N/A	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد سعيد الغفلي	N/A	✓	✓	✓	✓
السيد/ مبارك عبدالله المزروعي	N/A	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد عبد الجليل الفهيم	✓	N/A	N/A	N/A	N/A
السيد/ حسين علي الصايغ	✓	N/A	N/A	N/A	N/A
السيد / يوسف عبدالله سيف المزروعي	✓	N/A	N/A	N/A	N/A
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر	✓	N/A	N/A	N/A	N/A

✓ حضر الاجتماع

A تم إستلام إعتذار عن الحضور، تفويض

N/A ليس عضو مجلس إدارة

- تم اصدار قرار بالتميرير بتاريخ 2019/05/12 بالموافقة على البيانات المالية للربع الاول من عام 2019 من قبل المجلس.
- تم اصدار قرار بالتميرير بتاريخ 2019/08/08 بالموافقة على البيانات المالية للربع الثاني من عام 2019 من قبل المجلس.

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.

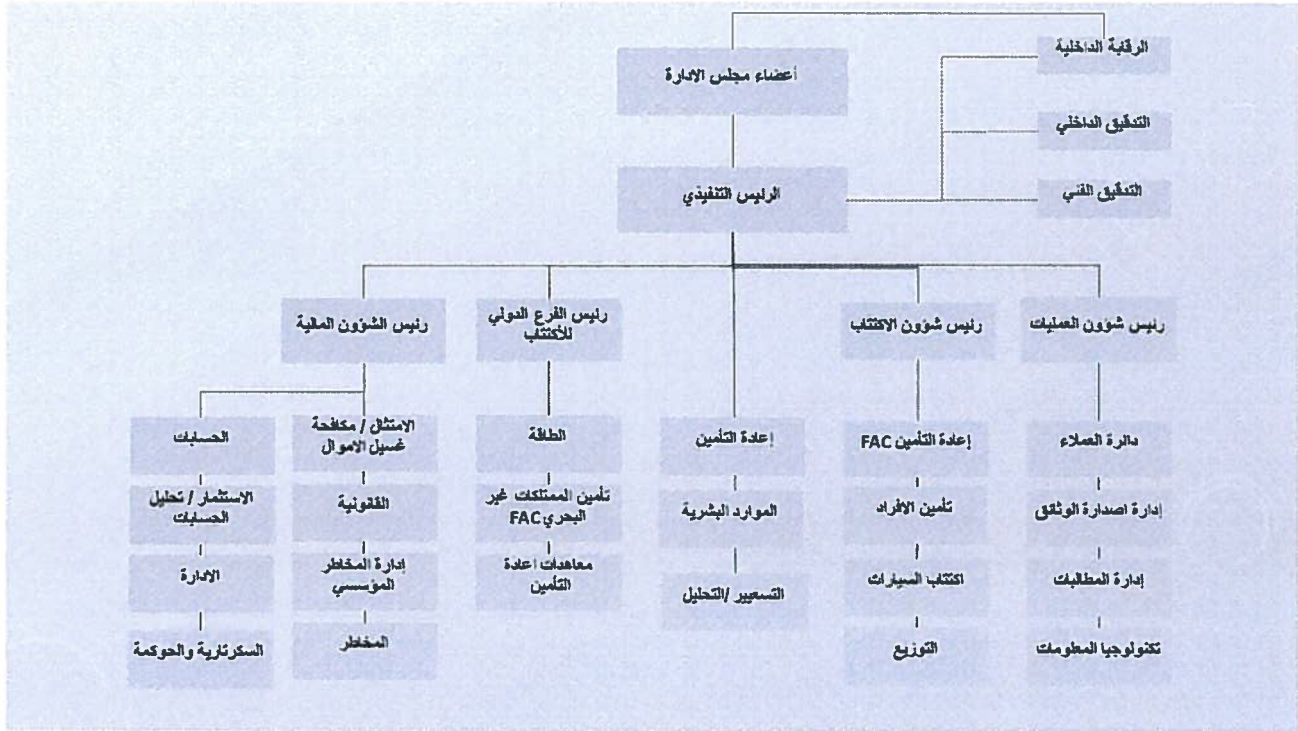
- لم يتم تفويض الأمور التالية الى الإدارة إذ تم إعتبارها أموراً محصورة بالمجلس:
 - الاستراتيجية والإدارة.
 - عضوية المجلس والتعيينات الأخرى.
 - المكافآت.
 - الهيكل ورأس المال.
 - التقارير المالية والمراقبة.
 - الرقابة الداخلية.
 - العقود والنفقات.
 - الاتصالات.
 - تفويض الصلاحيات.
 - امور حوكمة الشركة.
 - 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.

ج. تعاملات مع اطراف ذات الصلة

يحتوي الجدول ادناه على جميع التعاملات التي تمت مع اصحاب المصالح خلال 2019:

اسماء الاعضاء	اصدار وثائق التأمين / درهم	تسديد مطالبات بقيم / درهم
السيد/ عبدالله محمد المزروعى (المزروعى للاستثمار)	29,415,460/-	3,093,824/-
السيد / فاضل سعيد الدرهمي	28,503/-	789,676/-
السيد/ محمد سعيد الغفلي	2,543,389/-	143,412/-
السيد/ أحمد سعيد البادي	72,408/-	2,500/-
السيد/ عبدالله علي السعدي	82,448/-	0

5- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



6- تفاصيل عن المسؤولين التنفيذيين

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

حاصل على ماجستير ادارة اعمال من جامعة مانشستر لادارة الاعمال. يتمتع السيد/ جاسون بخبرة تزيد عن 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 كواحد من 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 30 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 وبنكوك 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 راتب ومكافآت لعام 2019 لكل من:

الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدايات المدفوعة (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة (درهم)
الرئيس التنفيذي	20 مايو 2007	1,912,374	لم تحدد بعد
رئيس الشؤون المالية	08 يناير 2007	1,351,730	لم تحدد بعد
رئيس دائرة العمليات	19 أكتوبر 2016	1,080,550	لم تحدد بعد
رئيس دائرة الاكتتاب المحلي	13 يناير 2019	996,097	لم تحدد بعد
رئيس فرع الاكتتاب الدولي	11 فبراير 2018	687,540	لم تحدد بعد
*مدير اول اعادة التأمين	16 يوليو 1985	221,700	لم تحدد بعد

- لم يتم صرف اي مكافآت نقدية او عينيه اخرى لكبار الموظفين التنفيذيين خلال عام 2019.
- سيتم تحديث التقرير فور اعتماد مكافاة الادارة التنفيذية أو أي مكافآت اخرى.
- *أحيل مدير اول اعادة التأمين للتقاعد بشهر مايو 2019.

7- المدقق 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 "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 ومديرًا، عبر ستة مكاتب إقليمية على مدار الأربعين عامًا الماضية عملت KPMG مع رواد الصناعة في المنطقة، مما ساعد على تحديد المخاطر وإدارتها والاستفادة من الفرص - مما جعلهم مزودًا مفضلًا 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 2019	430,000/- درهم
تفاصيل الخدمة المقدمة	المراجعة المالية
اتعاب اخرى مدفوعة للمدقق عام 2019	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	IFRS 17 مشروع لفترة سنتين
اتعاب المدقق	1,400,000/- 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 2019 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 2019.

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 (7/ر.م.) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة و بما يتفق مع القوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

واجبات لجنة التدقيق والتزاماتها

تتمثل الواجبات الرئيسية للجنة التدقيق في:

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

صلاحية لجنة التدقيق والتزاماتها

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

تكوين ومشاركة لجنة التدقيق بالاجتماعات

تم تعيين اعضاء جدد بعد اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة خلال مارس 2019، عقدت لجنة التدقيق أربعة اجتماعات في عام 2019:

اسماء الاعضاء	24 فبراير	11 يوليو	31 اكتوبر	18 ديسمبر
السيد/ سعود عيسى الملا (رئيس اللجنة)	N/A	✓	✓	✓
الشيخ/ عبد العزيز المعلا	N/A	✓	✓	✓
السيد/ محمد سعيد الغفلي	N/A	✓	A	✓
السيد/ فاضل سعيد الدرمني (رئيس اللجنة)	✓	N/A	N/A	N/A
السيد/ محمد عبد الجليل الفهيم	✓	N/A	N/A	N/A
السيد/ حسين علي الصايغ	✓	N/A	N/A	N/A

✓ حضر الاجتماع

A تم إستلام إعتذار عن الحضور، تفويض

N/A ليس عضو مجلس إدارة

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 (7/ر.م.) لسنة 2016 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

تم تعيين اعضاء جدد بعد اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة خلال مارس 2019، عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعان في عام 2019:

اسماء الاعضاء	14 مارس	29 اغسطس
الشيخ/ عبدالعزيز المعلا (رئيس اللجنة)	N/A	✓
السيد/ محمد سعيد الغفلي	N/A	✓
السيد/ مبارك عبدالله المزروعي	N/A	✓
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر (رئيس اللجنة)	✓	N/A
السيد/ محمد راشد الناصري	✓	N/A
السيد/ يوسف عبدالله سيف المزروعي	✓	N/A

✓ حاضر

N/A لم يكن عضو

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.

أقر 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 للمطالعين إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية، وهيئة الأوراق المالية والسلع ان الزم.
 - الرد على استفسارات المطالعين وإبلاغهم بفترات التداول المحظورة.
 - تحديث دليل المطالعين وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع، وإبلاغ مجلس الإدارة عن هذه التغييرات.
 - إبلاغ الرئيس التنفيذي ورئيس الشؤون المالية عن أي مخالفات في حالة وقوعها.
- ملخص عن تقرير اعمال اللجنة خلال العام 2019**
- تم اعداد "سياسة تعاملات الاشخاص المطالعين"، وتم اعتمادها من مجلس ادارة الشركة.
 - تم عقد اجتماع واحد في 22 أكتوبر 2019 ، وناقش جدول الأعمال التالي:
أ. مراجعة مرجعية اللجنة.
ب. مراجعة سياسة اللجنة.
ت. تم الاطلاع على اسماء المطالعين لدى الشركة.
ج. تم الاطلاع و مراجعة تقرير تعاملت الاشخاص المطالعين لدى الشركة خلال الفترة.
ح. تم الاطلاع على تطورات الصفحة الالكترونية ل تعاملات الاشخاص المطالعين.

11- لجنة الاستثمار

وفقاً لقانون حوكمة الشركات ، فإن لجان الاستثمار ليست مطلوبة 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 والمديرين التنفيذيين التاليين :

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 2019 ، ولكن في المستقبل ستجتمع على أساس ربع سنوي.

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

تلبيةً لمتطلبات التعليمات المالية لهيئة التأمين، تم تعيين شركة لوكس للتدقيق الاكتواري من قبل مجلس إدارة الشركة، وذلك لتقديم الخدمات الاكتوارية عن عام 2019 المطلوبة للشركة. تعتبر شركة لوكس للاستشارات الاكتوارية من اكبر الشركات المستقلة المرخصة من هيئة التأمين، الذي تقدم الحلول العملية، و التي تأخذ في الاعتبار السوق المحلي واحتياجات عملائها، وهي غير مقيدة بأي من سياسات الشركات .

تأسست لوكس عام 2005، وشهدت نمواً كبيراً وسمعة قوية بمعايير الخدمة المقدمة. تعمل لوكس مع بعض أكبر شركات التأمين في الخليج وجنوب شرق أوروبا.

عدد السنوات كأكتواري لشركة الإمارات للتأمين	مند عام 2015
أسم الشريك	شيفاش باهجالوو
مجموع الأتعاب المدفوعة عام 2019	215,250/- درهم
رقم التسجيل بهيئة التأمين	38
الخدمات المقدمة	خدمات اكتوارية 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 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 2019، كما هو موضح أدناه:

المستندات	الشخص المسؤول	نطاق الرقابة الداخلية
IC02 الرقابة الداخلية - الاكتتاب غير السيارات	رئيس دائرة الاكتتاب	التأمين العام - غير السيارات
IC03 دليل المطالبات لغير السيارات	رئيس شؤون العمليات	مطالبات - غير السيارات
IC04 الرقابة الداخلية - اكتتاب السيارات	رئيس دائرة الاكتتاب	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 الاكتتاب	إدارة التأمين الإختياري
IC07 الرقابة الداخلية - تأمين إختياري	رئيس دائرة الاكتتاب	إدارة التأمين الإختياري - وسطاء
IC08 الرقابة الداخلية - اكتتاب الحياة والطبي	رئيس دائرة الاكتتاب	تأمين الحياة والطبي
IC09 سياسة الاستثمار - اختصاصات لجنة الاستثمار	رئيس الشؤون المالية	الاستثمارات
IC10 دليل رقابة الانتماء	رئيس الشؤون المالية	رقابة الانتماء
IC10 Int دليل رقابة الانتماء (دولي)	رئيس الشؤون المالية	رقابة الانتماء (دولي)
IC11 إطار الموافقات الادارية	رئيس الشؤون المالية	الحسابات والشؤون الادارية
دليل سياسة الموارد البشرية	الرئيس التنفيذي	الموارد البشرية
IC13 دليل دائرة الاكتتاب الدولي طاقة- بحري	الرئيس التنفيذي	شركة الامارات للتأمين الدولية- طاقة وبحري
IC14 دليل دائرة الاكتتاب الدولي طاقة- هندسي وعقار	الرئيس التنفيذي	شركة الامارات للتأمين الدولية- هندسي وعقار
IC15 دليل دائرة الاكتتاب الدولي طاقة- المعاهدات- الغير البحري	الرئيس التنفيذي	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 ووفروعها التابعة، واستعراض النتائج التي توصل إليها الى المساهمين من خلال تقرير حوكمة الشركة السنوي.

اللجنة التنفيذية:

- إن دور اللجنة التنفيذية هو التأكد من التزام كافة رؤساء ومدراء الأقسام بدليل الرقابة الداخلية على أساس يومي. و الموافقة على أي نفقات وتوظيف موظفين جدد وتأمين الاكتتاب ضد كافة المخاطر ودفع المطالبات وإدارة الاستثمار كافة، وبالتالي فإن الإدارة مسؤولة عن ضمان إتباع وسائل الرقابة. كذلك فإن الإدارة مسؤولة أيضاً عن مراجعة الدليل وتحديثه على أسس جاري.

لجنة المخاطر:

- تعمل لجنة المخاطر، من خلال إستخدام دائرة التدقيق الفني والمدققين الخارجيين والمدققين الداخليين واعضاء لجنة المخاطر، على إجراء مراجعة فعالية على أساس سنوي دوري وتطلب اللجنة من رؤساء كافة الأقسام

المعنية توقيع مستند يؤكد إتباع وسائل الرقابة الداخلية، كما تبحث اللجنة كافة المخالفات وتعمل على تنفيذ كافة الإجراءات التصحيحية، علماً بأن لجنة إدارة المخاطر خاضعة في عملها لأحكام مرجعيتها.

إدارة التحكم الداخلي للحوادث:

تعمل هذه 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، رئيس دائرة التدقيق الداخلي سيقوم 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)

- بعام 2019 تمت الموافقة من قبل لجنة التدقيق تعيين شركة Deloitte كمدققون داخليون للشركة، وتمثل واجباتهم الرئيسية في أداء أعمال التدقيق للدوائر غير الفنية مثل دوائر الحسابات، والموارد البشرية، والاستثمارات الخ. كما أنهم مسؤولون أيضاً عن ضمان إتزام 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، وشركة Deloitte.

الجدول التالي يوضح عمليات التدقيق التي تمت خلال عام 2019:

الدوائر التي تم التدقيق عليها من قبل المدقق الداخلي	عدد التقارير التي صدرت
دائرة اصدار الوثائق، ودائرة العملاء	1
دائرة الموارد البشرية	1
دائرة الضرائب (VAT)	1
دائرة الاستثمار	1

الدوائر التي تم التدقيق عليها من قبل دائرة التدقيق الفني/ الرقابة الداخلية	عدد التقارير التي صدرت
الحياة والتأمين الصحي - الفرع الرئيسي	2
تأمين الحريق والحوادث العامة - الفرع الرئيسي	2
تأمين هندسي	2
تأمين غاز - الفرع الرئيسي	1
تأمين بحري - الفرع الرئيسي	2
الحوادث العامة - الفرع الرئيسي	2
الحوادث الكبير (في حالة الكوارث)	2
الاكتتاب للسيارات - فرع العين	2
إعادة التأمين	1

2	الاكتتاب غير السيارات- فرع دبي
2	فرع دبي المكتب الدولي
2	الاكتتاب للسيارات- الفرع الرئيسي
2	حوادث السيارات- الفرع الرئيسي
2	السيارات- فرع العين
2	دبي/ جبل علي تأمين السيارات

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 ، و يشغل 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 2019.

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 الإدارة، 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 2019

14- المخالفات المرتكبة خلال السنة

لم يتم ارتكاب اي مخالفات من قبل الشركة خلال عام 2019

15- مسؤولية الشركة الاجتماعية.

- احتفلت شركة الإمارات للتأمين بالعيد الوطني الـ 48 مع موظفي الشركة ، وشاركت ذكريات مؤسس دولة الإمارات الراحل الشيخ بن سلطان زايد آل نهيان عن استراتيجيته في تطوير دولة الامارات العربية المتحدة.
- قامت شركة الإمارات للتأمين برعاية مهرجان الشيخ زايد للتراث بمنطقة الوثبة للسنة الثانية 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.
- تبرعت الشركة لجمعية Downs Syndrome Association المتلازمة خلال العام .

16- معلومات عامة

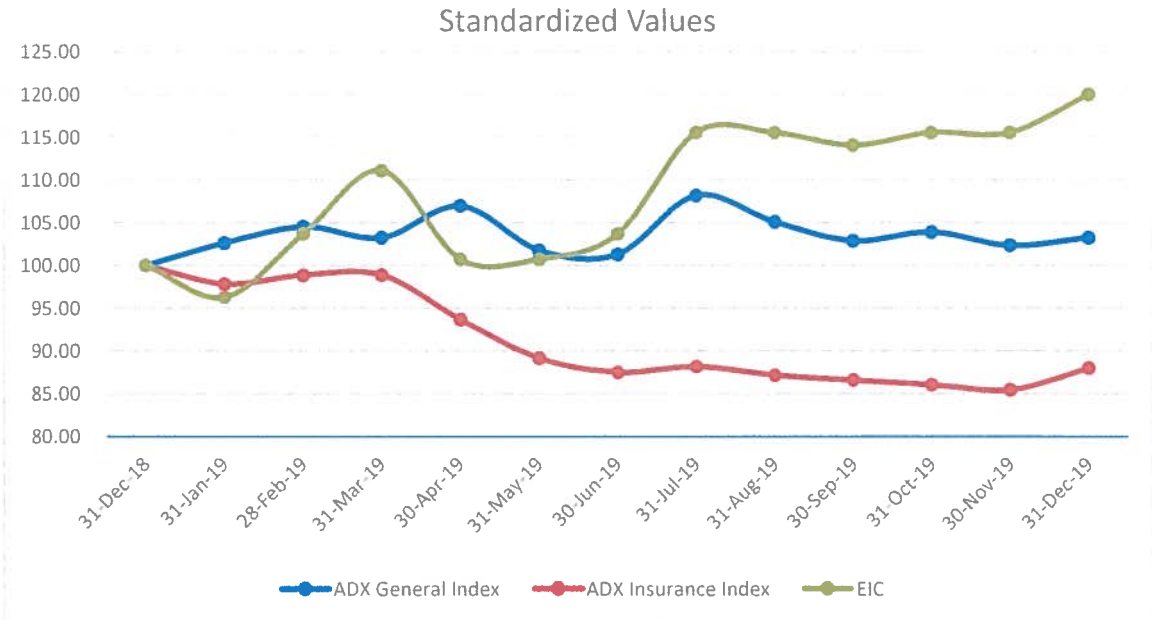
أ- حركة السهم

الجدول ادناه، يوضح سعر سهم شركة الإمارات للتأمين خلال عام 2019:

الاسهم المتداولة	اغلق	اقل	اعلى	نهاية كل شهر
5,337	6.50	6.50	6.50	يناير 2019
125,000	7	7	7	فبراير 2019
13,468	7.50	7	7.50	مارس 2019
1,941,120	6.80	6.80	7.50	ابريل 2019
110,266	6.80	6.80	6.80	مايو 2019
428,273	7	7	7.75	يونيو 2019
62,000	7.80	7.75	7.80	يوليو 2019
0	7.80	0	0	اغسطس 2019
32,600	7.70	7.70	7.70	سبتمبر 2019
2,000	7.80	7.70	7.80	اكتوبر 2019
38,914	7.80	7.02	7.80	نوفمبر 2019
295,008	8.10	8.10	8.10	ديسمبر 2019
3,053,986	مجموع الاسهم المتداولة خلال السنة			
2.04 %	النسبة المئوية لقيمة التداول			

ب- مقارنة أداء السهم

الرسم البياني ادناه يوضح حركة سهم شركة الامارات للتأمين خلال سنة 2019:



ج- المساهمين الرئيسيين

يحتوي الجدول التالي على بيانات أكبر ثلاثة مساهمين بالشركة :

المساهمين الرئيسيين	الاسهم	النسبة المئوية المملوكة
المزروعى للاستثمار	22,676,427	%15.12
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 2019/12/31 مصنفة على النحو التالي

نسبة الملكية %	عدد الاسهم	فئات المساهمين
% 49.86	74,795,171	محلي
% 0.02	24,128	خليجي
% 0	0	عربي
% 50.06	75,087,043	محلي
% 0.06	93,658	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 2019/12/31:

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من راس المال
1	اقل من 50,000	120	1,429,652	1 %
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	122	19,760,554	13 %
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	37	46,826,378	31 %
4	اكثر من 5,000,000	7	81,983,416	55 %

و- معلومات بشأن ضوابط علاقات المستثمر

- اسم مسؤول علاقات المستثمر: السيد/ مازن محمود محمد
- البريد الالكتروني لمسؤول علاقات المستثمر: 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 2019

لا توجد اي قرارات خاصة خلال فترة عام 2019
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

حصلت شركة الإمارات للتأمين في عام 2019 على جائزة افضل شركة تأمين وطنية بالامتثال لمتطلبات التعليمات المالية من قبل هيئة التأمين.

ك - بيان بنسبة التوطين بنهاية 2019

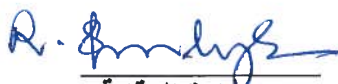
السنة	النسبة	النقاط المطلوبة	النقاط المحققة
2017	%12	N/A	N/A
2018	%12	87	131
2019	%12	101	107

تم تحديث نظام هيئة الإمارات للتأمين عام 2018 ليتحول إلى نظام النقاط
ل - بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة او جاري تطويرها خلال العام 2019

خلال عام 2019 أطلقت شركة الإمارات للتأمين نظام الساعات المرنة ، وذلك من منطلق تشجيع موظفي الشركة بالابتكار في مجال التأمين وزيادة فرصة انتاجية الشركة.

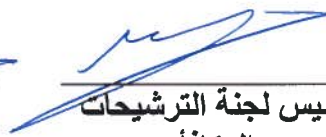
أطلقت الشركة أيضًا تطبيقًا يعمل على تبسيط وتسريع معالجة المطالبات المتعلقة بمطالبات السيارات. تعمل الشركة أيضًا في مراحل الاختبار النهائية لطرح برنامج "بوت" للمساعدة في العمليات التشغيلية المختلفة.

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.



مدير إدارة الرقابة
الداخلية

٢٠٢٠/١٢/٢٥



رئيس لجنة الترشيحات
والمكافآت

٢٠٢٠/١٢/٢٥



رئيس مجلس الادارة

٢٠٢٠/١٢/٢٥

