

## تقرير الحوكمة للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2017

شركة الإمارات للتأمين (ش.م.ع)  
تقرير حوكمة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017

**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، وذلك بالتطابق مع المبادئ المنصوص عليها في قرار هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ر/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 التاسع 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 2017، حيث سيتم نشر هذا التقرير لدى هيئة الأوراق المالية والسلع، وعلى موقع الشركة الإلكتروني، وذلك قبل انعقاد الجمعية العمومية بوقت كافي لتسنى للمساهمين الاطلاع عليه ومناقشته حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع.

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

جددت وكالة التصنيف العالمي ستاندرد أند بورز، تقييم شركة الإمارات للتأمين بـ A- من ناحية القوة المالية مع نظرة مستقبلية مستقرة خلال 2017. 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 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.

**قوانين هيئة التأمين الجديدة**

ان وضع شركة الإمارات للتأمين، متوافق مع قوانين وقرارات هيئة التأمين السبعة الجديدة التي صدرت في بداية عام 2015، والتي تم تنفيذها بالكامل عام 2017.

**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.  
رأس مال شركة الإمارات للتأمين (ش م ع) يبلغ -/150,000,000 درهم  
• تمت عملية شراء عدد 76 سهم فقط من قبل المزروعي للاستثمار خلال عام 2017.

#### 4- تشكيل مجلس الإدارة

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

تم انتخاب 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 حتى 31 ديسمبر 2017

هنالك سبعة من أعضاء المجلس التسعة مستقلين، علماً بأن كافة أعضاء المجلس ليس أعضاء مجلس تنفيذي:

م.	الاسم	الفئة	الخبرات /المؤهلات	المدة الذي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ اول انتخاب له	عضويات ومناصب أعضاء المجلس في اية شركة مساهمة اخرى	مناصب اعضاء مجلس الادارة في اية مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى
1	السيد/عبدالله محمد المزروعي (رئيس المجلس)	غير مستقل	بكالوريوس بدرجة الشرف جامعة جابن- كالفورنيا.	مند عام 1995	<u>يعمل كرئيس مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - المستثمر الوطني. - الشركة العربية للإمدادات الدولية (ارامكس).	<u>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - انفسكوروب. - مجموعة دبا المتحدة.
2	السيد/فاضل سعيد الدرمني (نائب الرئيس)	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 الإمارات للدراسات المصرفية والمالية.
3	السيد/محمد عبد الجليل الفهيم	مستقل		مند عام 1986		<u>شغل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية</u>

<p><u>سابقاً:</u> - 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 التميز بالأعمال العربية" من إيه بي إيه - ام ني / ABA- ME لسنة 2007. - الف كتابين "من الفقر إلى الغنى - قصة أبوظبي" و "دليل المباشرة بالأعمال في الإمارات العربية المتحدة".</p>					
<p><u>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - كلية ليويس أند كلارك، بورتلاند، الولايات المتحدة الأمريكية. - ورلد كير انترناشيونال ليميتد.</p>	<p><u>يعمل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</u> - جلف كابيتال (ش م ع) - الإمارات العربية المتحدة. - الشركة العربية للإمدادات الدولية (ارامكس).</p>	<p>مند عام 1986</p>	<p>بكالوريوس إدارة أعمال تخصص علاقات دولية من كلية ليويس أند كلارك، بورتلاند، اوريجون، الولايات المتحدة الأمريكية.</p>	<p>مستقل</p>	<p>السيد/ أحمد سعيد البادي</p>
<p>- يشغل حالياً - مستشار بمكتب المدير العام - جهاز أبوظبي للاستثمار. <u>شغل عضواً في مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية سابقاً:</u> - 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.</p>		<p>مند عام 1989</p>	<p>بكالوريوس علوم في إدارة الأعمال، بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية.</p>	<p>مستقل</p>	<p>السيد/ حسين علي الصايغ</p>
<p>- شغل منصب مدير إدارة الحسابات الإدارية في مجلس أبوظبي للاستثمار منذ تأسيسه. - شغل مدير المدفوعات</p>		<p>مند عام 2016</p>	<p>بكالوريوس علوم في الإدارة، الولايات المتحدة الأمريكية</p>	<p>غير مستقل (يمثل جهاز أبوظبي للاستثمار)</p>	<p>السيد/ يوسف عبدالله سيف المزروعى</p>

والحسابات فى جهاز أبوظبى للإستثمار.					
<b>يعمل عضواً فى مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</b> - نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس مجموعة الجابر. - عضو مجلس إدارة شركة أبوظبى الوطنية للمشاريع الصناعية.		مند عام 1995	بكالوريوس إدارة أعمال ، كلية التقنية العليا.	مستقل	السيد/محمد عبيد خليفة الجابر
<b>يعمل رئيس مجلس إدارة لدى:</b> - شركة الخليج للاستثمار الاسلامي. <b>يعمل عضواً فى مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</b> - عضو المجلس الاستشاري الوطني. - عضو مجلس إدارة شركة الوفاق للتمويل. - عضو مجلس إدارة شركة تي اي- بانكوك - تايلند - الوكيل المساعد لدائرة مالية أبوظبى. - المدير الرسمي لمكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة بن زايد آل نهيان. - المدير العام لنادي العين للفروسية والرماية والجولف.	<b>يعمل عضواً فى مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</b> - المستثمر الوطني.	مند عام 2006	بكالوريوس قانون – الإمارات العربية المتحدة	مستقل	السيد /محمد راشد الناصري
<b>يعمل رئيس مجلس إدارة لدى:</b> - شركة الترفيه الوطنية (ترفيه). - مارينا الوطنية للتطوير العقاري. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة الوطنية للمواصلات. <b>يعمل عضواً فى مجالس إدارات الشركات والمؤسسات التالية:</b> - عضو مجلس إدارة والمدير المفوض للمؤسسة الوطنية للاستثمار. - عضو مجلس إدارة دار التمويل.		مند عام 2006	بكالوريوس إدارة تخصص إدارة الأعمال – الولايات المتحدة الأمريكية.	مستقل	السيد/عبدالله علي السعدي

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.

#### ب. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم رفع إقتراح مكافأة 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.

إجمالي مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لعام 2016 هي -/2,550,000 درهم.  
إجمالي المكافأة المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2017 (المعرضة للموافقة من قبل المساهمين بإجتماع الجمعية العمومية القادم) هي -/2,302,000 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 2017:

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

#### ث. اجتماعات 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 2017:

التاريخ/الشهر	27 فبراير	16 مارس بالتمريض	07 اغسطس	06 نوفمبر	20 ديسمبر
السيد/ عبد الله محمد المزروعي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ فاضل سعيد الدرمني	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد عبد الجليل الفهيم	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ احمد سعيد البادي	A	✓	✓	✓	✓
السيد/ حسين علي الصايغ	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / يوسف عبدالله سيف المزروعي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر	✓	✓	✓	A	✓
السيد/ محمد راشد الناصري	✓	✓	A	A	A
السيد/ عبد الله علي السعدي	✓	✓	A	✓	✓

✓ حضر الاجتماع  
A تم إستلام إعتذار عن الحضور، تفويض

### 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 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 للإدارة بعام 2017. تم تجديد الوكالة القانونية لصلاحيات الرئيس التنفيذي عام 2016 لفترة الثلاث السنوات القادمة.

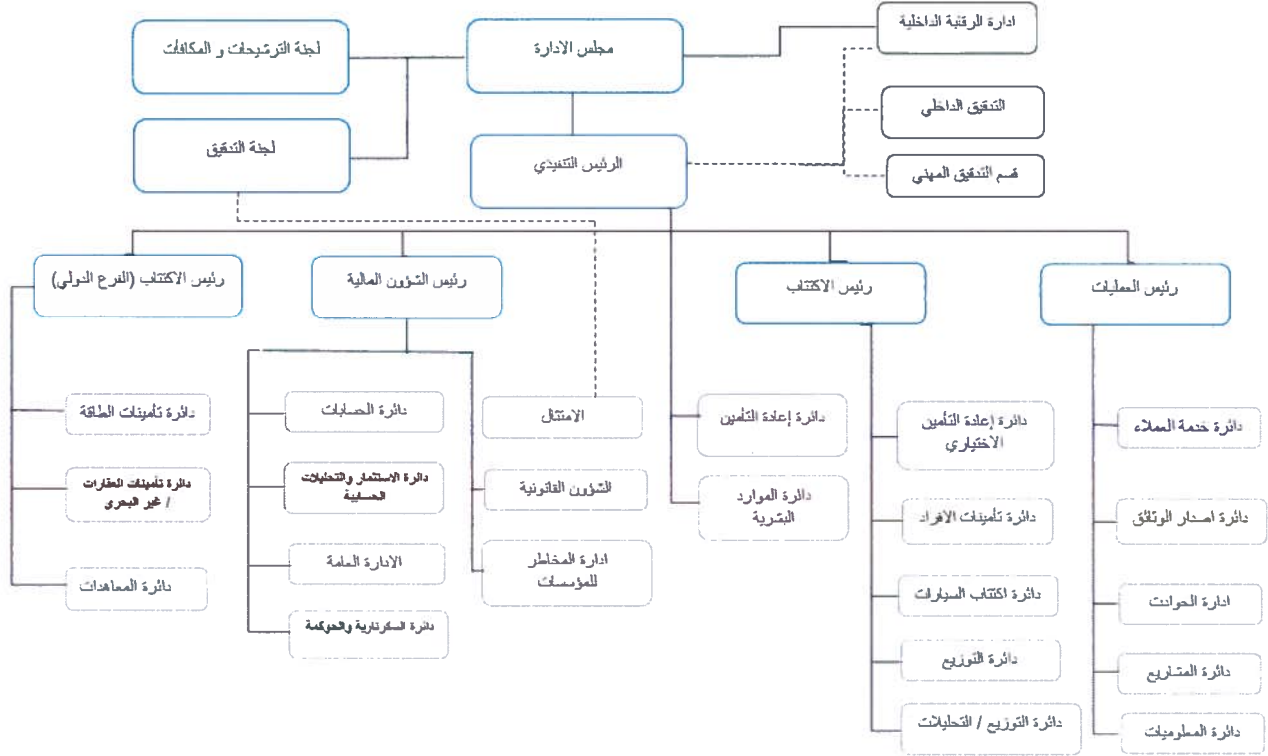
### ح. تعاملات مع اطراف ذات الصلة

يحتوي الجدول ادناه على جميع التعاملات التي تمت مع اصحاب المصالح خلال 2017:

اسماء الاعضاء	اصدار وثائق التأمين / درهم
السيد/ عبدالله محمد المزروعى	1,500/-
السيد / فاضل سعيد الدرهمي	67,352/-
السيد/ احمد سعيد البادي	258,900/-
السيد/ حسين علي الصايغ	161,274/-
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر	645,406/-
السيد/ عبدالله علي السعدي	60,592/-



## 5- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



## 6- تفاصيل عن المسؤولين التنفيذيين

### جاسون لايت- الرئيس التنفيذي

انضم لشركة الامارات للتأمين في مايو 2007. حاصل على ماجستير ادارة اعمال من جامعة مانشستر لادارة الاعمال. يتمتع السيد/ جاسون بخبرة تزيد عن 30 عاماً في مجال صناعة التأمين. بعد أن قضى السنوات الأولى من حياته المهنية كوسيط لإعادة التأمين، انضم إلى فريق إعادة التجديد والإنشاء (Renewal and Reconstruction) في شركة لويدز (Lloyd's) عام 1995، ثم تم تعيينه بعد ذلك مدير محلي لفرع شركة لويدز 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 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 25 سنة، التي تركزت على الادارة المالية والتقنية والتشغيلية، شغل منصب عضواً في العديد من مجالس شركات التأمين في جنوب أفريقيا، 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 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 الاقلدية، وبعد تفرغه للدراسة في كلية هينليه انتقل عام 2004 الى (CGU Group) بالدوحة، التي تنقل بعده 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 الامارات للتأمين في مايو 2014. حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال 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 الامارات للتأمين، كان يشغل منصب المدير العام ورئيس ال (HNW) للشرق الاوسط وافريقيا بشركة زيورخ للتأمين.

### 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 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).

#### تفاصيل رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

تم دفع المبالغ التالية كراتب ومكافآت لعام 2017 لكل من:

الاسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة (درهم)
السيد/ جاسون لايت	الرئيس التنفيذي	20 مايو 2007	1,709,329/-	لم تحدد بعد
السيد/ آرت لهمكول	رئيس الشؤون المالية	08 يناير 2007	1,217,130/-	لم تحدد بعد
السيد/ ديرموت ديك	رئيس دائرة الاكتتاب الدولي	09 سبتمبر 2012	1,207,470/-	لم تحدد بعد
السيد/ جيرمي باجوت	رئيس دائرة الاكتتاب	04 مايو 2014	1,013,400/-	لم تحدد بعد
السيد/ بول ماكلويد	رئيس دائرة العمليات	19 أكتوبر 2016	908,370/-	لم تحدد بعد

- لم يتم صرف اي مكافآت نقدية او عينيه اخرى لكبار الموظفين التنفيذيين خلال عام 2017

#### 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 2017.

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.

وديوليت الذين يفهمون التنوع الثقافي الغني في المنطقة، وعادته ومتعارف عليها بأعتبرها شركة للعديد من المؤسسات الحكومية، والمؤسسات التجارية الكبرى الذين يحصلون 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 التميز في إدارة مخاطر المؤسسات.

عدد السنوات كمدقق لشركة الإمارات للتأمين	منذ عام 2001
تغيير الشريك	2014
اسم الشريك	السيد / جورج نجم
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2017	227,000/- درهم

تفاصيل الخدمة المقدمة	المراجعة المالية
اتعاب اخرى مدفوعة للمدقق عام 2017	لا يوجد
تفاصيل الخدمة المقدمة	لا يوجد
خدمات اخرى قام بها مدقق خارجي اخر	لا يوجد

سيحضر المدقق الخارجي إجتماع الجمعية العمومية السنوي، والتأكد من مشروعية الإجراءات المتبعة في دعوة المساهمين للاجتماع، كما سيكون مطلوباً في ابداء الرأي عن السلامة المالية للشركة.

قدم المدقق الخارجي تقرير الادارة للسنة المالية المنتهية 2017 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 2017.

### 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 2017:

2017/04	2017/03	2017/02	2017/01	التاريخ / الشهر
06 نوفمبر	31 يوليو	09 أبريل	27 فبراير	
✓	✓	✓	✓	السيد/ فاضل سعيد الدرمني (رئيس اللجنة)
✓	A	A	✓	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، والمدققين 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.

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.

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 2017:

التاريخ / الشهر	06 اغسطس
السيد/ محمد عبيد خليفة الجابر (رئيس اللجنة)	✓
السيد/ محمد راشد الناصري	A
السيد/ يوسف عبدالله سيف المزروعي	✓

#### 10- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

- ووفق مجلس الإدارة على تشكيل لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين، وذلك استناداً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع والتي تتكون من رئيس الشؤون المالية، ومدير الرقابة الداخلية، وضابط الامتثال كأعضاء، يجب على اللجنة التأكد مما يلي:
- إعداد سجل خاص وشامل لجميع المطلعين، بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم من المطلعين والذي يحق لهم الحصول على المعلومات الداخلية للشركة.
  - يجب أن يتضمن السجل إفصاحات سابقة ولاحقة عن المطلعين.
  - إدارة ومراقبة والإشراف على تداول المطلعين.
  - تحديث سجل المطلعين.
  - تقديم السجل والتقارير الدورية للمطلعين إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية، وهيئة الأوراق المالية والسلع ان الزم.
  - الرد على استفسارات المطلعين وإبلاغهم بفترات التداول المحظورة.
  - تحديث دليل المطلعين وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع، وإبلاغ مجلس الإدارة عن هذه التغييرات.
  - إبلاغ الرئيس التنفيذي رئيس الشؤون المالية عن أي مخالفات في حالة وقوعها.

#### ملخص عن تقرير اعمال اللجنة خلال العام 2017

- تم اعداد "سياسة تعاملات الاشخاص المطلعين"، وذلك لغاية اعتمادها من مجلس ادارة الشركة.

#### 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 2017 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 نمواً كبيراً وسمعة قوية بمعايير الخدمة المقدمة. تعمل لوكس مع بعض أكبر شركات التأمين في الخليج وجنوب شرق أوروبا.

عدد السنوات كأكثواري لشركة الامارات للتأمين	مند عام 2016
أسم الشريك	شيفاش باهجالوو
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2017	200,000/- درهم
رقم التسجيل بهيئة التأمين	38
الخدمات المقدمة	خدمات اكتروارية سنوية وربع 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 2017، كما هو موضح ادناه:

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

دليل دائرة الاكتتاب الدولي طاقة- المعاهدات- الغير البحري IC15	رئيس دائرة الاكتتاب الدولي	شركة الامارات للتأمين الدولية- المعاهدات -الغير بحري
دليل احتياطي المطالبات- دولي IC17	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 الادارة، 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 جارية.

#### لجنة المخاطر:

- تعمل لجنة المخاطر، من خلال استخدام دائرة التدقيق الفني والمدققين الخارجيين والمدققين الداخليين واعضاء لجنة المخاطر، على إجراء مراجعة فعالية على أساس سنوي دوري وتطلب للجنة 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 الادارة على ابلاغ اي خروقات للضوابط الداخلية، او حوادث خطيرة تم تحديدها من قبل المدقق الداخلي او الخارجي الى لجنة التدقيق، الذي بدوره يتخذ الاجراءات المناسبة، رئيس دائرة التدقيق الداخلي سيقوم بدوره ايضاً بأبلاغ عن اي حوادث او 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 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 – (KPMG)

- تمت الموافقة من قبل لجنة التدقيق بتعيين شركة KPMG كمدققون داخليون 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 KPMG إجتماعات لجنة التدقيق وتضمن لجنة المخاطر تصحيح ما تم الكشف عنه من مخالفات.

#### ز- أنشطة التدقيق الداخلي خلال العام

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

الجدول التالي يوضح عمليات التدقيق التي تمت خلال عام 2017:

عدد عمليات التدقيق التي تمت	KPMG (المدقق الداخلي)
1	دائرة الحسابات والإدارة العامة
1	دائرة الامتثال والشؤون القانونية
1	دائرة الموارد البشرية
1	دائرة إعادة التأمين

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

#### 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 بان 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 2017.

### 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 أقسام 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 2017.

### 13- المخالفات المرتكبة خلال السنة

لم يتم ارتكاب اي مخالفات من قبل الشركة خلال عام 2017

#### 14- مسؤولية الشركة الاجتماعية.

شركة الإمارات للتأمين مشاركة ببرنامج ابشر الذي اطلقه سمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة، الذي يدعم مواطنين الدولة العاملين بالقطاع الخاص، حيث قامت الشركة بتوفير خصومات على تأمين السيارات لاطباء برنامج ابشر للمواطنين العاملين بالقطاع الخاص، حيث تم نشر وتوضيح هذه الخصومات بالجريدة الرسمية.

#### 15- معلومات عامة

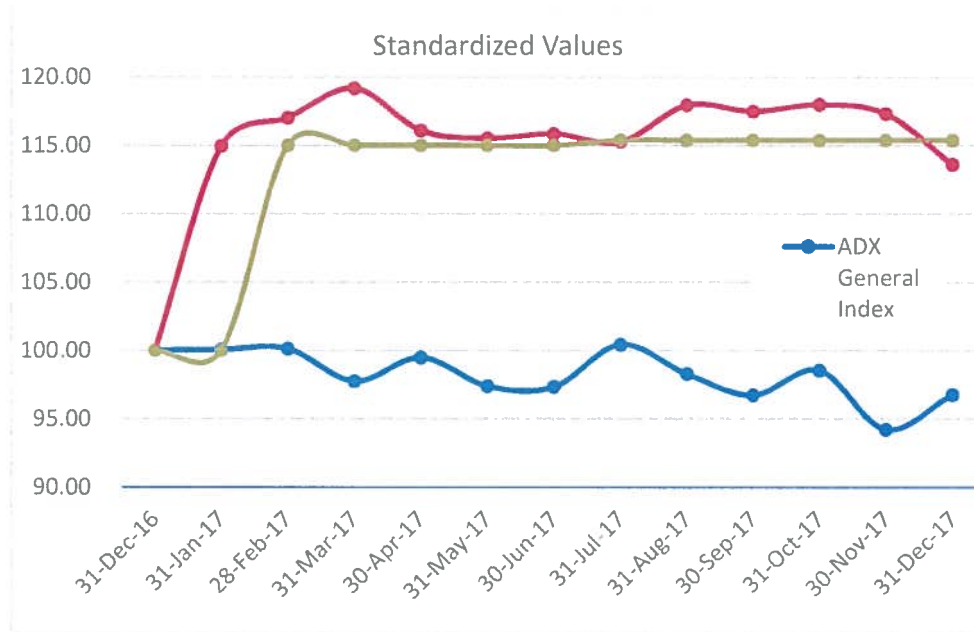
##### أ- حركة السهم

الجدول ادناه، يوضح سعر سهم شركة الإمارات للتأمين خلال عام 2017:

الاسهم المتداولة	اغلاق	اقل	اعلى	نهاية كل شهر
-	5.98	-	-	يناير 2017
356,415	5.98	5.98	5.98	فبراير 2017
-	5.98	-	-	مارس 2017
-	5.98	-	-	ابريل 2017
-	5.98	-	-	مايو 2017
76	5.98	5.98	5.98	يونيو 2017
200,000	6.00	6.00	6.00	يوليو 2017
-	6.00	-	-	اغسطس 2017
3,000	6.00	6.00	6.00	سبتمبر 2017
-	6.00	-	-	اكتوبر 2017
-	6.00	-	-	نوفمبر 2017
258,330	6.00	6.00	6.50	ديسمبر 2017
817,821	مجموع الاسهم المتداولة خلال السنة			
0.55 %	النسبة المئوية لقيمة التداول			

ب- مقارنة أداء السهم

الرسم البياني أدناه يوضح حركة سهم شركة الإمارات للتأمين خلال سنة 2017:



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%
الطبي للاستثمار	19,211,454	12.81%
مجلس أبوظبي للاستثمار	17,719,999	11.81%

د- بيان ملكية المساهمين كما في 2017/12/31 مصنفة على النحو التالي

نسبة الملكية %	عدد الاسهم	فئات المساهمين
% 49,30	73,951,975	محلي
		خليجي
		عربي
% 38.64	57,954,292	محلي
		خليجي
		عربي
% 11.81	17,719,999	محلي
		خليجي
		عربي
% 100	150,000,000	المجموع

**ه- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2017/12/31:**

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من راس المال
1	اقل من 50,000	104	1,490,052	0.99 %
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	122	19,521,265	13.01 %
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	41	51,650,250	34.44 %
4	اكثر من 5,000,000	6	77,338,433	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)
- رقم الهاتف : 026981664
- رقم الفاكس : 026445227
- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمر على الموقع الالكتروني للشركة:  
<http://www.eminsco.com/investors/investor-relationship-officer/>

**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.

**ز- القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال 2017**

لا توجد اي قرارات خاصة خلال فترة عام 2017

**ح- الاحداث الجوهرية**

لا يوجد أي احداث جوهرية خلال عام 2017.

**ط - بيان بنسبة التوطين بنهاية 2017**

نسبة التوطين بالشركة حتى 2017/12/31 12.55 %

ق- بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة او جاري تطويرها خلال العام 2017

خلال عام 2017 شرعت الشركة على تطوير استراتيجيات مبتكرة مختلفة. إحدى هذه الإستراتيجيات هي التحول الرقمي لسجلات الشركة وعمليات سير العمل. كما قامت الشركة بتعزيز قدراتها على شبكة الانترنت لتوزيع التأمين على السيارات عبرها من خلال نقاط التوزيع المختلفة.

ترى الشركة بأنها ملتزمة أصولاً بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ ر.م لسنة 2016 بدولة الإمارات العربية المتحدة عن حوكمة الشركة.



*(Handwritten signature)*

عبدالله محمد المزروعى  
رئيس مجلس الإدارة  
2018/02/26