

الإمارات للتأمين Emirates Insurance

تقرير الحوكمة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

| | |
|----|--|
| 3 | المقدمة..... |
| 4 | نبذة عامة عن دليل الحوكمة..... |
| 5 | تشكيل مجلس الإدارة..... |
| 8 | معاملات أعضاء مجلس الإدارة بالاوراق المالية..... |
| 10 | تعاملات مع اطراف ذات الصلة..... |
| 11 | الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة..... |
| 12 | تفاصيل عن المسؤولين التنفيذيين..... |
| 14 | المدقق الخارجي..... |
| 15 | اللجان..... |
| 15 | لجنة التدقيق..... |
| 17 | لجنة الترشيحات والمكافآت..... |
| 18 | لجنة الاستثمار..... |
| 19 | لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة..... |
| 20 | لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين..... |
| 21 | المدقق الاكتواري الخارجي..... |
| 21 | الرقابة الداخلية..... |
| 25 | سياسة سرية الابلاغ..... |
| 25 | المخالفات المرتكبة خلال السنة..... |
| 26 | مسؤولية الشركة الاجتماعية..... |
| 26 | معلومات عامة..... |
| 27 | المساهمين..... |
| 29 | الاحداث الجوهرية..... |
| 30 | بيان بنسبة التوطن (نظام نقاط البنك المركزي)..... |
| 30 | بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي فامت بها شركة الامارات للتأمين..... |

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

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

هذا هو تقرير حوكمة الشركات السابع عشر للشركة، والذي يعكس إطار حوكمة الشركة في 31 ديسمبر 2025 و قد تم نشره وفقاً للوائح حوكمة الشركات الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 3/ ر م لسنة 2020، بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

اعتمدت شركة الإمارات للتأمين لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين خلال عام ٢٠٢٣، وأجرت تحليلاً شاملاً للفجوات بهدف تعزيز إطار حوكمة الشركات في الشركة. وقد حققت الشركة أهداف السنة الأولى، وهي في طريقها لاستكمال أهداف السنة الثالثة (٣٠ أبريل ٢٠٢٦).

سيتم تقديم هذا التقرير والذي يعتبر جزءاً من التقرير المتكامل إلى هيئة الأوراق المالية والسلع، ونشره على الموقع الإلكتروني للشركة وسوق أبوظبي للأوراق المالية، وذلك قبل انعقاد اجتماع الجمعية العمومية السنوي بوقت كافي لتسنى للمساهمين الاطلاع عليه ومناقشته حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع.

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

جددت كلاً من وكالة التصنيف العالمي ستاندرد آند بورز، وأم بيست تقييم شركة الامارات للتأمين A- من ناحية القوة المالية مع نظرة مستقبلية مستقرة خلال 2025. وذلك من خلال درستها لسجل الشركة الطويل الحافل والاعلى بمتوسط الأداء، وقوة رأس المال. كما اكدت بأداء الإدارة الصحيح والاستراتيجي لتطوير أعمال الشركة، وتوقعت استمرار النتائج المالية القوية في المستقبل. تسعى شركة الإمارات للتأمين في جميع علاقاتها التجارية إلى إظهار التميز الفني وخدمة العملاء ذات القيمة العالية بالإضافة إلى الشفافية والنزاهة الكاملة.

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

تقرير الاستدامة

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

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

نبذة عامة عن دليل الحوكمة

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

يحتوي دليل الحوكمة لشركة الامارات للتأمين على السياسات والإجراءات التالية:

CGP00 ميثاق مجلس الإدارة - دليل حوكمة الشركات

CGP01 دليل علاقات المستثمرين

CGP02 الرسوم المهنية الأخرى المفروضة

CGP03 دليل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس

CGP04 قواعد السلوك المهني لأعضاء مجلس الإدارة

CGP05 قواعد السلوك – الموظفين

CGP06 دليل الإبلاغ السرية عن الاحتيال

CGP07 دليل توزيع الأرباح

CGP08 دليل المدقق الخارجي

CGP09 دليل المطلعين، وتضارب المصالح

CGP10 إختصاصات اللجنة التنفيذية

CGP11 إختصاصات لجنة التدقيق

CGP12 إختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت

CGP13 إختصاصات لجنة الاستثمار

CGP14 الرقابة الداخلية

CGP15 دليل الإبلاغ عن الشكاوى

CGP16 إختصاصات إعادة التأمين

CGP17 إختصاصات تعاملات الاشخاص المطلعين

CGP18 دليل مكافحة غسيل الاموال

CGP19 دليل مكافحة الاحتيال

CGP20 إختصاصات لجنة مجلس الإدارة للمخاطر

تشكيل مجلس الإدارة

تنص مواد النظام الأساسي للشركة، التي تم تعديلها والموافقة عليها بقرار للجمعية العمومية الخاصة في 25 مارس 2025، على انتخاب سبعة أعضاء مجلس إدارة في الجمعية العامة للمساهمين عن طريق التصويت السري، تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم لفترة ثلاث سنوات وذلك في الجمعية العمومية 21 أبريل 2025 :

| الرقم | الاسم | انتخاب/تعيين | ملاحظة |
|-------|-------------------------------|--|--------|
| 1 | السيد/عبدالله محمد المزروعى | اعيد انتخابه خلال الجمعية العمومية السنوية في 21 ابريل 2025 | |
| 2 | السيد/ سعود عيسى الملا | اعيد انتخابه خلال الجمعية العمومية السنوية في 21 ابريل 2025 | |
| 3 | الشيخة لبنى المعلا | اعيد انتخابها خلال الجمعية العمومية السنوية في 21 ابريل 2025 | |
| 4 | السيد/ مبارك عبدالله المزروعى | اعيد انتخابه خلال الجمعية العمومية السنوية في 21 ابريل 2025 | |
| 5 | السيد/ محمد فاضل الدرهمي | اعيد انتخابه خلال الجمعية العمومية السنوية في 21 ابريل 2025 | |
| 6 | السيد/ سمير ميقاتي | تم انتخابه خلال الجمعية العمومية السنوية في 21 ابريل 2025 | |
| 7 | السيد/ خالد المهيري | تم انتخابه خلال الجمعية العمومية السنوية في 21 ابريل 2025 | |
| 8 | السيد/ نبيل محمود سليمان | شغل العضوية لغاية 20 ابريل 2025 | |
| 9 | السيد/ محمد سعيد الغفلي | شغل العضوية لغاية 20 ابريل 2025 | |
| 10 | السيدة/ امل بالخير العامري | استقالت في 25 مارس 2025 | |
| 11 | السيد/ سعيد عتيق البلوشي | استقال في 25 مارس 2025 | |

بيان بأعضاء مجلس الإدارة لغاية 31 ديسمبر 2025

السيد/ محمد فاضل الدرهمي
مستقل – غير تنفيذي
عضو مند عام 2022
ماجستير في العلاقات الدولية لندن المملكة المتحدة

السيد/ سعود عيسى الملا
نائب رئيس المجلس، مستقل – غير تنفيذي
عضو مند عام 2019
بكالوريوس تجارة -كندا، حاصل على شهادة CFA

السيد/ عبدالله محمد المزروعى
رئيس المجلس، غير مستقل - غير تنفيذي
عضو مند عام 1995
بكالوريوس بدرجة الشرف جامعة جابن- كاليفورنيا
ممثل عن شركة المزروعى للاستثمار

مناصب مجلس الادارة في اي مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى
• المدير التنفيذي Real Assets -مجلس أبوظبي للاستثمار

مناصب مجلس الادارة في اي مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى

مناصب مجلس الادارة في اي مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة اخرى

- المدير التنفيذي لشركة عوافي للمياه ذ م م
- المدير التنفيذي لشركة منازل العقارية أبوظبي
- ممثل المساهم في شركة باسكو ذ م م

- الرئيس سابق لمجلس ادارة اتحاد الغرفة العربية
- الرئيس سابق لمجلس ادارة اتحاد غرف التجارة والصناعة في دولة الامارات العربية المتحدة
- الرئيس السابق لمجلس ادارة غرفة تجارة وصناعة أبوظبي
- عضو مجلس إدارة انفستكورب
- رئيس سابق لمجلس إدارة مجموعة دبا المتحدة (ش م ع)

السيد/ مبارك عبدالله المزروعى

مستقل - غير تنفيذي
عضو مند عام 2019
جامعي بدرجة بكالوريوس

مناصب مجلس الإدارة في اي مواقع رقابية أو حكومية أو تجاري هامة
اخرى

• مدير قسم - ADPIC

الشيخة لبنى المعلا

مستقل - غير تنفيذي
عضو مند عام 2023

• جامعيه بدرجة بكالوريوس الموارد البشرية، كلية التقنية العليا دبي

السيد/ سمير ميقاتي

مستقل - غير تنفيذي
عضو مجلس إدارة منذ عام ٢٠٢٥
حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من كلية هارفارد للأعمال

مناصب مجلس الإدارة في اي مواقع رقابية أو
حكومية أو تجاري هامة اخرى

• مدير التأمين، مجلس أبوظبي للاستثمار

السيد / خالد المهيري

غير مستقل - غير تنفيذي
عضو مجلس إدارة منذ عام ٢٠٢٥
بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية في دبي
عضو مجلس إدارة مرشح لدى شركة الظبي للاستثمارات ش.م.ع.

مناصب مجلس الإدارة في اي مواقع رقابية أو
حكومية أو تجاري هامة اخرى

• عضو مجلس إدارة شركة Arady Properties
P.S.C

• محلل استثمار أول - شركة الظبي للاستثمارات
ش.م.ع.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس

تقترح لجنة الترشيحات والمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته على مجلس الإدارة للموافقة عليها. وسيتم طلب الموافقة النهائية من المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

استناداً لسياسية اتعاب لجان المجلس المعتمدة من قبل مجلس الإدارة رقم (CGP03)، يتقاضى رئيس اللجنة مبلغ 12,500 درهم إماراتي عن كل اجتماع يحضره، بينما يتقاضى عضو اللجنة مبلغ 10,000 درهم إماراتي عن كل اجتماع يحضره.

إجمالي المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2025 (المعروضة للموافقة من قبل المساهمين بإجتماع الجمعية العمومية القادم) هي -/3,655,206 درهم، (تم دفع 4,037,500 درهم لسنة 2024) والتي تعتبر أقل من عشرة بالمائة من أرباح الشركة، علماً بأنه لا يوجد اي بدلات او رواتب او اتعاب اضافية تقاضها اعضاء المجلس لسنة 2025

إجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة

يتوجب على مجلس الإدارة أن يعقد ستة إجتماعات على الأقل خلال السنة، ويتشكل النصاب القانوني لاجتماع المجلس من أغلبية أعضائه، تم عقد الاجتماعات التالية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

| اسماء اعضاء المجلس | 19 مارس | 17 ابريل | 14 مايو | 13 اغسطس | 12 نوفمبر | 18 ديسمبر |
|---|---------|----------|---------|----------|-----------|-----------|
| السيد/ عبد الله محمد المزروعى | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد/ سعود عيسى الملا | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخة لبنى المعلا | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | A | ✓ |
| السيد/ محمد فاضل الدرملكي | A | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد/ مبارك عبدالله المزروعى | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | A | ✓ |
| السيد/ سمير ميقاتي (إنتخب في 2025/04/21) | - | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد/ خالد المهيري (إنتخب في 2025/04/21) | - | - | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد/ محمد سعيد الغفلي (عضو لغاية 2025/04/20) | ✓ | ✓ | - | - | - | - |
| السيد/ نبيل محمود سليمان (عضو لغاية 2025/04/20) | ✓ | ✓ | - | - | - | - |
| السيدة/ أمل بالخير العامري (استقال في 2025/03/25) | ✓ | - | - | - | - | - |
| السيد/ سعيد عتيق البلوشي (استقال في 2025/03/25) | A | - | - | - | - | - |

✓ حاضر A: متغيب

اعتمد مجلس الإدارة على القرارات التالية خلال العام:

- قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 2025/02/26 بالموافقة على البيانات المالية للسنة المالية 2024.
- قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 2025/03/19 بالموافقة على تحويل احتياطي إعادة التأمين من الأرباح المحتجزة.
- قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 2025/12/18 عدم تجديد تراخيص فرع تسجيل - دبي موتور سيتي (مركز فحص المركبات).
- قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 2025/12/18 عدم تجديد تراخيص فرع السلع (المنطقة الغربية).

تفويض الصلاحيات والسلطات الى الإدارة التنفيذية

مراعاة للنظام الأساسي للشركة وقرار المساهمين، واستناداً للقوانين، فإن لمجلس الإدارة السلطات الضرورية لتجسيد اهداف الشركة. إن الإدارة التنفيذية التي تتكون من الرئيس التنفيذي وكبار المدراء، هم أعضاء باللجنة التنفيذية، بالإضافة الى كونهم مسؤولين عن تنفيذ استراتيجية الشركة وتصريف شؤون الاعمال اليومية للشركة وفقاً لخطط وأنشطة الأعمال المعتمدة من مجلس الإدارة، وحماية مصالح المساهمين واتخاذ أفضل الأعراف وأكثرها نجاحاً. تعمل الإدارة التنفيذية على تفويض الوظائف الى فريق الإدارة العليا رهناً بسياسات مجلس الإدارة والمتطلبات القانونية.

لم يتم تفويض الأمور التالية الى الإدارة إذ تم إقرارها 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 تعديل الوكالة القانونية لصلاحيات الرئيس التنفيذي، ورئيس الشؤون المالية خلال عام 2025 تنتهي بتاريخ 2028/09/02.

معاملات أعضاء مجلس الإدارة بالاوراق المالية

دليل التعامل بالاسهم

يتناول دليل المطلعين وتضارب المصالح (CG09)، الإجراءات التي يجب على أعضاء مجلس إدارة شركة الإمارات للتأمين وموظفيها إتباعها أثناء التعامل بأسهمها. وتتمثل أهداف هذا الدليل في توضيح مركز الشركة بالنسبة الى تعامل أعضاء مجلس إدارتها، وموظفيها بأسهمها، وكذلك لتطبيق وسائل الرقابة والحد من المخاطر المحتملة التي قد تتعارض مع متطلبات الجهات المختصة وتجنب أي تضارب بالمصالح.

سيعتبر أي عدم التزام بهذه السياسة بمثابة إساءة تصرف جسيمة.

الحظر بموجب دليل التعامل بالاسهم

يحظر على رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة ومديرها العام أو أي من الموظفين المطلعين على المعلومات الجوهرية للشركة التعامل -بنفسه أو لحسابه بواسطة الغير أو بأي صفة أخرى لحساب غيره في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو الشركة الأم أو التابعة أو الشقيقة أو الحليفة لتلك الشركة، إذا كانت أياً من هذه الشركات مدرجة أوراقها في السوق، وذلك خلال

الفترات التالية:

- أ. قبل (10) عشرة أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية ما لم تكن تلك المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة أو مفاجئة.
ب. قبل (15) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

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%.

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

بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية خلال العام 2025 وفقاً للجدول أدناه:

لم تُجرَ أي معاملات في سوق رأس المال خلال عام 2025 بقيمة 5% أو أكثر من رأس مال الشركة من قبل مجلس الإدارة والأشخاص ذوي الصلة بهم. يوضح الجدول أدناه تفاصيل جميع عمليات شراء وبيع أسهم الشركة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والأشخاص ذوي الصلة بهم.

| الاسم | المنصب / صلة القرابة | الاسهم المملوكة كما في 2025/12/31 | إجمالي عملية البيع | إجمالي عملية الشراء |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------|
| السيد/ عبدالله محمد المزروعى | رئيس المجلس | 0 | 0 | 0 |
| السيد/ سعود عيسى الملا | نائب رئيس المجلس | 0 | 0 | 0 |
| السيد/ محمد سعيد الغفلي | عضو المجلس | 0 | 0 | 0 |
| السيد/ مبارك عبدالله المزروعى | عضو المجلس | 0 | 0 | 0 |
| السيد/ سعيد عتيق البلوشي | عضو المجلس | 0 | 0 | 0 |
| السيد/ نبيل محمود سليمان | عضو المجلس | 0 | 0 | 0 |
| السيد/ محمد فاضل الدرهمي | عضو المجلس | 0 | 0 | 0 |
| السيد/ فاضل سعيد الدرهمي | والد عضو المجلس | 283,489* | 0 | 0 |
| السيدة/ امل بالخير العامري | عضو في المجلس | 0 | 0 | 0 |
| السيد / سمير ميقاتي | عضو المجلس | 0 | 0 | 0 |
| السيد / خالد المهيري | عضو المجلس | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|---|----------|------------------|--------------------------------|
| 0 | 0 | 361,289* | ابنة رئيس المجلس | السيدة/ علياء عبدالله المزروعى |
| 0 | 0 | 0 | عضو في المجلس | الشيخة لبنى المعلا |

*يشمل زيادة بنسبة 13.4% تقريبًا مقارنة بالعام الماضي نتيجة للتوزيع المجاني للأسهم المتعلقة بعملية إعادة شراء الأسهم التي تم تنفيذها في أبريل 2025.

تعاملات مع اطراف ذات الصلة

خلال السنة المالية المنتهية في 2025، سجلت الشركة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة

| اسماء الاعضاء | اصدار وثائق التأمين / درهم | تسديد مطالبات / درهم | مبالغ تم شطبها/درهم |
|--|----------------------------|----------------------|---------------------|
| السيد/ عبدالله محمد المزروعى (والأطراف المرتبطة) | AED 7,547,471 /- | AED 6,487,775/- | AED 207,704 |
| السيد/ محمد فاضل الدرهمي (و الاطراف المرتبطة) | AED 6,237/- | - | - |
| السيد/محمد سعيد الغفلي (و الأطراف المرتبطة) | AED 512,848/- | AED 4,497,150/- | - |

أمين سر مجلس الإدارة

اسم أمين السر: السيدة ألين إلياس

تاريخ التعيين: ١٤ أكتوبر ٢٠٢٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس في إدارة الأعمال

المهام:

إعداد جدول أعمال الاجتماعات، وكتابة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة، وعرض القرارات على مجلس الإدارة للموافقة عليها، ومتابعة الإجراءات التنظيمية، والإشراف على الجمعية العمومية السنوية وانتخابات مجلس الإدارة.

تقييم مجلس الإدارة

مع تشكيل مجلس إدارة جديد في عام 2025، تم إجراء تقييم جماعي للمرشحين لعضوية مجلس الإدارة من قبل رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت الحالي وفقًا لمتطلبات المصرف المركزي الإماراتي، وبعد ذلك تم الحصول على الموافقة من المصرف المركزي الإماراتي وتمت عملية الانتخاب لاحقًا من قبل مساهمي الشركة وذلك في الاجتماع السنوي العام الذي عقد في أبريل 2025.

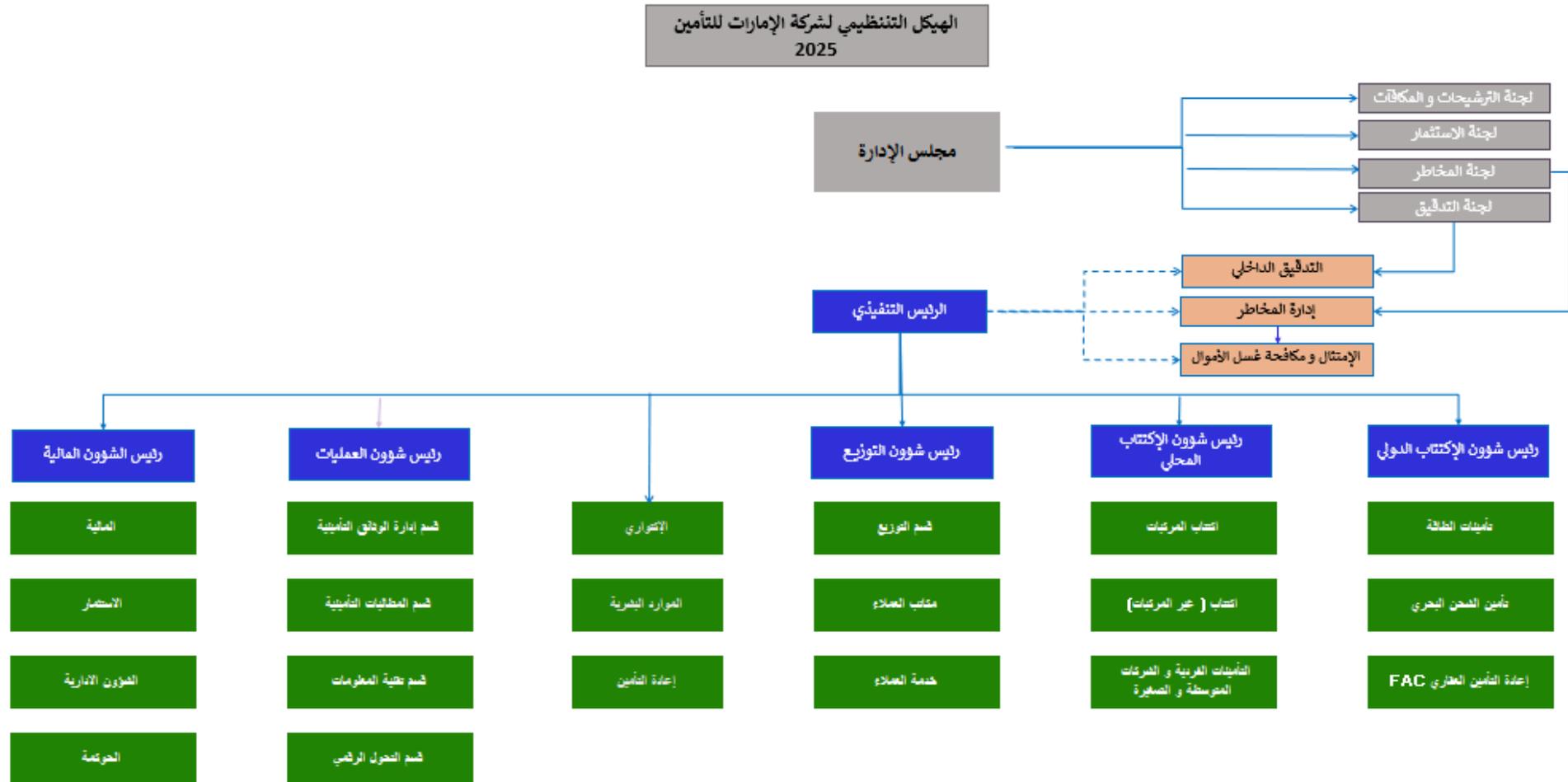
وفقًا لميثاق مجلس إدارة الشركة، يقوم المجلس/ لجنة الترشيحات والمكافآت بإجراء تقييمات سنوية للمجلس ككل، ولجانه، وللأعضاء الفرديين بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المعايير التالية:

- مراجعة هيكل وحجم وتكوين المجلس ككل ولجانه.
- مراجعة فعالية إجراءات حوكمة المجلس ولجان المجلس، وتحديد المجالات التي تحتاج إلى تحسين وإجراء أي تغييرات ضرورية؛

• تقييم مدى ملاءمة كل عضو في المجلس بشكل مستمر، مع مراعاة معايير الملاءمة واللياقة وأدائه/أدائها في المجلس.

تم إجراء التقييم للسنة المالية 2025 وسيتم تقديمها من قبل لجنة الترشيحات و المكافآت إلى مجلس الإدارة لاتخاذ أي إجراء ضروري. كما ينص ميثاق المجلس على إجراء تقييم فردي للمجلس وأعضائه من قبل طرف خارجي مستقل بما يتوافق مع لوائح ومعايير الحوكمة المؤسسية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



جاسون لايت, الرئيس التنفيذي

انضم لشركة الامارات للتأمين في مايو 2007
حاصل على ماجستير ادارة اعمال من جامعة مانشستر لإدارة الاعمال

يتمتع السيد/ جاسون بخبرة تزيد عن 36 عاماً في مجال صناعة التأمين. بعد أن قضى السنوات الأولى من حياته المهنية كوسيط لإعادة التأمين، انضم إلى فريق إعادة التجديد والإنشاء (Renewal and Reconstruction) في شركة لويديز (Lloyd's) عام 1995 ، ثم تم تعيينه بعد ذلك مدير محلي لفرع شركة لويديز في اليابان، المسؤولة على أعمال البيع بالتجزئة. وقبل تولي مهام منصبه بشركة الإمارات للتأمين مباشرة في عام 2007، تولى منصب الرئيس التنفيذي لشركة حماية التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، وهي شركة تأمين خاصة تابعة لشركة تيوتا المملوكة لعبد اللطيف جميل. خلال عام 2019 ، تم اختيار السيد/ جاسون كأحد أفضل الرؤساء التنفيذيين في المنطقة من قبل إحدى أكبر مجلة الأعمال الأمريكية Forbes

ارت لهمكول, رئيس الشؤون المالية

انضم لشركة الامارات للتأمين في يناير 2007
حاصل على بكالوريوس تجارة / محاسبة بدرجة الشرف، محاسب قانوني من جنوب افريقيا

محاسب مؤهل يتمتع بمؤهلات عالية، حاصل على شهادة محاسب قانوني (Chartered Accountant) من إحدى الجامعات العريقة في جنوب أفريقيا. كما حصل على برنامج تطوير المديرين التنفيذيين. انهى برنامج التنمية التنفيذية، ودبلوم في التمويل الاسلامي، وقد امتد مشواره في صناعة الخدمات المالية على مدى أكثر من 38 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 استراتيجيتها استثماراتها، وسكرتارية الادارة، وهو ايضاً رئيس لجنة إدارة المخاطر بالشركة.

روبرت دوتشنس, رئيس دائرة الاكتتاب المحلي

انضم للشركة في يناير 2019

تم تعيين السيد/ روبرت دوتشنس في منصب رئيس شؤون الاكتتاب ، الذي انضم للشركة في عام 2019. لديه أكثر من 36 عاماً من الخبرة في صناعة التأمين. بعد ان امضى السنوات الأولى من حياته المهنية في العديد من المناصب في مجال التأمين في سوق لندن ، انضم إلى RSA Dubai في عام 2005 كمدير تأمين العقارات الاقليمي. في عام 2015 ، تمت ترقيته إلى رئيس شؤون تأمين العقارات المتخصصة في الإنشاءات والهندسة في RSA لندن. قبل انضمامه مباشرة إلى شركة الإمارات للتأمين ، كان رئيس قسم الاكتتاب التجاري في مجموعة تاورغيت للتأمين في لندن.

مي هليليه, رئيس دائرة الاكتتاب الدولي
انضمت للشركة في يناير 2024

تمتع مي بخبرة تزيد عن 20 عامًا في مجال الاكتتاب التأميني، حيث عملت لدى لويديز وشركات تأمين متعددة الجنسيات في لندن وسنغافورة ودبي. حصلت على بكالوريوس في العلوم الرياضية مع تخصص في الاقتصاد والمالية، وماجستير في التأمين وإدارة المخاطر. وهي زميلة في معهد إدارة المخاطر (IRM)، ومؤمنة معتمدة، وعضو مشارك في معهد التأمين المعتمد (ACII) في المملكة المتحدة. قبل انضمامها إلى EIC، عملت لدى شركة زيورخ للتأمين المحدودة كرئيسة لقسم الطاقة في دبي، ورئيسة لقسم Upstream في زيورخ حول العالم.

ستيفان شري, رئيس دائرة العمليات

انضم لشركة الامارات للتأمين في حزيران 2021، وفي منصبه الحالي في حزيران 2024

يتمتع ستيفان بخبرة تزيد عن 20 عامًا في قطاع التأمين، متخصصًا في إدارة المطالبات والعمليات والتحول الرقمي. قبل انضمامه إلى شركة الإمارات للتأمين، شغل مناصب قيادية عليا في شركات تأمين رائدة، بما في ذلك أكسا، وزيورخ، وRSA. وقد قاد بنجاح مشاريع تحول استراتيجي، وعزز كفاءة المطالبات، وتكامل تكنولوجيا المعلومات، والعمليات التجارية في أسواق متعددة.

أبهاي غوبتا, رئيس قسم التوزيع

انضم إلى شركة EIC في فبراير 2017، ويشغل منصبه منذ أبريل 2025.

يتمتع أبهاي غوبتا بخبرة واسعة في مجال التأمين والتوزيع، حيث يمتلك أكثر من 25 عامًا من الخبرة المهنية في قطاع التأمين لدى مؤسسات دولية وإقليمية رائدة. خلال فترة عمله في EIC، شغل مناصب قيادية متقدمة في قسم التوزيع، ويشغل حاليًا منصب رئيس قسم التوزيع، حيث يتولى مسؤولية استراتيجية التوزيع والمبيعات والتسويق وخدمة العملاء وشركات القنوات، ويعمل على ضمان توافق التنفيذ التجاري مع الأهداف الاستراتيجية العامة للشركة. قبل انضمامه إلى EIC، شغل أبهاي مناصب توزيع عليا في شركتي زيورخ للتأمين وRSA للتأمين.

تفاصيل رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية

تم دفع المبالغ التالية رواتب ومكافآت لعام 2025 لكل من:

| الوظيفة | تاريخ التعيين | مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة (درهم) | مجموع المكافآت المدفوعة (درهم) |
|---------------------------|---------------|--|--------------------------------|
| الرئيس التنفيذي | 20 مايو 2007 | 2,378,448 /- | لم تحدد بعد |
| رئيس الشؤون المالية | 08 يناير 2007 | 1,740,300 /- | لم تحدد بعد |
| رئيس شؤون الاكتتاب المحلي | 13 يناير 2019 | 1,395,372 /- | لم تحدد بعد |
| رئيس شؤون الاكتتاب الدولي | 02 يناير 2024 | 1,066,680 /- | لم تحدد بعد |

| | | | |
|--------------------|----------------|--------------|-------------|
| رئيس شؤون العمليات | 05 حزيران 2024 | 1,015,920 /- | لم تحدد بعد |
| رئيس شؤون التوزيع | 21 ابريل 2025 | 744,917 /- | لم تحدد بعد |

تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت بمراجعة أداء القيادة التنفيذية على أساس سنوي من خلال مراجعات الأداء.

المدقق الخارجي

بناءً على توصية لجنة التدقيق، يتولى مجلس الإدارة مسؤولية اقتراح مدقق حسابات مستقل، وذلك لتأكيد تعيين المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

تُقيم لجنة التدقيق المدققين بناءً على عدة معايير رئيسية، منها اتجاهات منهجية التدقيق، والموارد الدولية، والكوادر البشرية، والتكلفة. يجب أن يتمتع مدقق حسابات الشركة بسمعة طيبة ومعروف في مجال التدقيق، وأن يكون مصنفًا ضمن فئة "الأربعة الكبار".

يُراجع المدقق الخارجي معايير البيانات المالية، ويراقب حسابات الشركة. ويحق له الاطلاع على جميع دفاتر الشركة وسجلاتها ووثائقها، وأي بيانات أخرى يطلبها المدققون ويرى ضرورةً لذلك. يحضر المدقق الخارجي اجتماع الجمعية العامة، ويتأكد من صحة الإجراءات المتبعة في دعوة المساهمين لحضور الاجتماع. كما يُطلب منه إبداء رأيه بشأن الوضع المالي للشركة.

تم تعيين شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) ("ديلويت") مدققًا خارجيًا لشركة EIC خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 21 أبريل 2025. تُعد ديلويت أكبر شركة رائدة في مجال الخدمات المهنية على مستوى العالم، حيث تقدم خدمات التدقيق والتأكيد، والضرائب، والاستشارات، والاستشارات المالية، واستشارات إدارة المخاطر لعملاء من القطاعين العام والخاص في مختلف القطاعات. بفضل أكثر من 23 مكتبًا في الشرق الأوسط، وفريق عمل يضم 120 شريكًا ومديرًا ورئيسًا، ساهم حضور ديلويت في المنطقة في تطوير ونمو قطاع الخدمات المهنية.

| | |
|--|-------------------------------------|
| سنة التعيين كمدقق لشركة الامارات للتأمين | 2025 |
| تغيير الشريك | 2025 |
| إسم الشريك | السيد / فراس عنبتاوي |
| مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2025 | 890,000/- درهم |
| تفاصيل الخدمة المقدمة | المراجعة المالية والتقارير الرقابية |
| اتعاب اخرى مدفوعة للمدقق عام 2025 | - |
| خدمات تدقيق خارجي اخرى | لايوجد |
| تفاصيل الخدمة المقدمة | لايوجد |
| اتعاب المدقق | لايوجد |

قدمت شركة ديلويت تقريرها الإداري لعام 2025 إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة. ووفقاً لتقرير الإدارة، لم تُرصد أي مخالفات مالية خلال عام 2025. وستتخذ الإدارة إجراءات تصحيحية وتنفيذ، عند الاقتضاء، التوصيات التي اقترحتها المدققون. ولم يُبدِ المدقق الخارجي أي آراء متحفظة خلال عام 2025.

اللجان

تحتوي الشركة على لجان الحوكمة والإدارة التالية



لجنة التدقيق

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

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

اطلعت لجنة التدقيق على دليل التدقيق الداخلي وأوصت باعتماده من قبل رئيس مجلس الإدارة.

الغرض من لجنة التدقيق

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

- صحة البيانات المالية للشركة.
- مؤهلات واستقلالية وأداء المدققين الخارجيين للشركة.

- مؤهلات واستقلالية وأداء إدارة التدقيق الداخلي في الشركة.
 - الضوابط الداخلية للشركة، بما في ذلك الضوابط الداخلية على التقارير المالية والإفصاح عنها.
 - امتثال الشركة للمتطلبات القانونية والتنظيمية، وسياسات الامتثال الخاصة بالشركة، بما في ذلك على سبيل المثال وثيقة قواعد السلوك والأخلاق ووثيقة مكافحة غسل الأموال.
 - امتثال الشركة للمتطلبات القانونية والتنظيمية المتعلقة بحوكمة الشركات، والامتثال أيضاً لوثيقة قواعد السلوك والأخلاق.
- لم يتم اضافة أي مسؤوليات أخرى للجنة التدقيق من قبل مجلس الإدارة خلال العام
- يقر رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن تطبيق نظام لجنة التدقيق في الشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لألية عملها، والتأكد من فعاليتها وبما ينسجم مع قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة و بما يتفق مع القوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

واجبات لجنة التدقيق

المهام الرئيسية للجنة التدقيق هي:

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

صلاحيات لجنة التدقيق والتزاماتها

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

تكوين وحضور اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق اربعة إجتماعات في عام 2025

اسماء اعضاء اللجنة

28 فبراير 18 يونيو 12 اغسطس 11 نوفمبر

السيد/ نبيل محمود سليمان (رئيس اللجنة)

✓

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| - | - | - | ✓ | السيد/ محمد سعيد الغفلي |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ محمد فاضل الدرهمي (أعيد تعيينه في 14 مايو 2025) |
| ✓ | ✓ | ✓ | - | السيد/ سمير ميقاتي (تم تعيينه بتاريخ 14 مايو كعضو و كرئيس للجنة بتاريخ 18 يونيو 2025) |
| A | ✓ | ✓ | - | الشيخة / لبنى المعلا (تم تعيينها بتاريخ 14 مايو) |

✓ حاضر A: متغيب :- ليس عضو

لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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

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

- التحقق من استقلالية أعضاء المجلس الادارة.
- صياغة والمراجعة السنوية لسياسة منح المكافآت، والمزايا، والحوافز والرواتب الى أعضاء المجلس، وموظفي الشركة وتعمل اللجنة على التحقق من المكافآت والمزايا الممنوحة الى الإدارة التنفيذية العليا للشركة بطريقة معقولة ومنسجمة مع أداء الشركة.
- تحديد 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 اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال عام 2025:

| اسماء الاعضاء | 17 مارس | 17 ابريل | 4 سبتمبر |
|---|---------|----------|----------|
| السيد/ سعيد عتيق البلوشي (رئيس اللجنة - استقال بتاريخ 25 مارس 2025) | A | - | - |
| السيد/ سعود عيسى الملا (تمت إعادة تعيينه بتاريخ 14 مايو 2025 و يشغل حالياً منصب رئيس اللجنة) | ✓ | ✓ | ✓ |
| الشيخة / لبنى المعلا (تمت إعادة تعيينها بتاريخ 14 مايو 2025) | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد/ سمير ميقاتي (تم تعيينه بتاريخ 14 مايو 2025) | - | - | ✓ |

✓ حاضر A: متغيب -: ليس عضو

لجنة الاستثمار

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

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

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

- بيان سياسة الاستثمار الذي يحدد بوضوح المخاطر والأهداف والمبادئ التوجيهية التي يتم اتباعها في برنامج الاستثمار.
- نموذج توزيع الأصول الاستراتيجية الذي يتيح للشركة تحقيق أهدافها الاستثمارية.
- التأكد من ان اجراءات العناية الواجبة موثقة بعناية.
- الامتثال لجميع القواعد واللوائح المعمول بها والتي يحددها المصرف المركزي (أو أي جهة تنظيمية أخرى ذات صلة) ومجلس إدارة الشركة من وقت لآخر.

تكوين وحضور اجتماعات لجنة الاستثمار

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال عام 2025:

| اسماء الاعضاء | 15 يوليو | 08 سبتمبر | 25 ديسمبر |
|--|----------|-----------|-----------|
| السيد/ سعود عيسى الملا (رئيس اللجنة- أعيد تعيينه في 15 يوليو 2025) | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد/ نبيل محمود سليمان | - | - | - |
| السيدة/ أمل بالخير العامري (استقالت في 25 مارس 2025) | ✓ | ✓ | ✓ |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ خالد المهيري (تم تعيينه في 15 مايو 2025) |
| ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ سمير ميقاتي (تم تعيينه في 15 مايو 2025) |

✓ حاضر A: متغيب - : ليس عضواً

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

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

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

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

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

تكوين وحضور اجتماعات لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

عقدت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة اجتماع واحد خلال عام 2025:

| اسماء الاعضاء | 17 يوليو | 19 ديسمبر |
|--|----------|-----------|
| السيدة/ أمل بالخير العامري (رئيسة اللجنة – استقالت بتاريخ 25 مارس 2025) | - | - |
| السيد/ مبارك عبدالله المزروعى (أعيد تعيينه بتاريخ 14 مايو) | ✓ | ✓ |
| السيد/ محمد فاضل الدرهمي (أعيد تعيينه بتاريخ 14 مايو) | ✓ | ✓ |
| السيد/ خالد المهيري (تم تعيينه بتاريخ 14 مايو كعضو في اللجنة و كرئيس للجنة بتاريخ 17 يوليو 2025) | ✓ | ✓ |

✓ حاضر - : ليس عضو

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

مجلس الادارة، هو المسؤول عن مراجعة فعالية إجراءات إدارة المخاطر، وتأكيد توجهات مخاطر الشركة، وكذلك ضمان وجود إدارة المخاطر قائمة وتسلسلها الى الإدارة العليا وكافة الموظفين.

كما يعمل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة لها على تقييم فعالية الإجراءات، لبيان وتقييم المخاطر وتقديم وجهة نظره الى الرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية.

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

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

لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين

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

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

واجبات لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين

- إعداد سجل خاص وشامل لجميع المطلعين، بما في ذلك الاشخاص الذين يمكن اعتبارهم من المطلعين والذي يحق لهم الحصول على المعلومات الداخلية للشركة.
- يجب أن يتضمن السجل إفصاحات سابقة ولاحقة عن المطلعين.
- إدارة ومراقبة والإشراف على تداول المطلعين.

- تحديث سجل المطلعين.
- تقديم السجل والتقارير الدورية للمطلعين إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية، وهيئة الأوراق المالية والسلع ان الزم.
- الرد على استفسارات المطلعين وإبلاغهم بفترات التداول المحظورة.
- تحديث دليل المطلعين وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع، وإبلاغ مجلس الإدارة عن هذه التغييرات.
- إبلاغ الرئيس التنفيذي ورئيس الشؤون المالية عن أي مخالفات في حالة وقوعها.

المدقق الاكثواري الخارجي

تلبيةً لمتطلبات تعليمات المصرف المركزي، تم تعيين شركة لوكس للتدقيق الاكثواري من قبل مجلس إدارة الشركة، وذلك لتقديم الخدمات الاكثوارية عن عام 2025 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 كأكتواري لشركة الامارات للتأمين | مند عام 2015 |
| أسم الشريك | شيفاش باهجالوو |
| مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2024 | 329,700/- درهم |
| رقم التسجيل بهيئة التأمين | 38 |
| الخدمات المقدمة | خدمات اكثوارية سنوية وربيع سنوية |

الرقابة الداخلية

نبذة عامة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن ضمان تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية للشركة ومراجعتها وكفاءتها. وقد فوّض المجلس بعض المسؤوليات إلى لجنة التدقيق، كما هو موضح بمزيد من التفصيل سابقاً في هذا التقرير. صُمم نظام الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر المرتبطة بسير أعمال الشركة، وليس للقضاء على خطر الفشل في تحقيق أهدافها، ولا يُقدم سوى ضمان معقول، وليس مطلقاً، ضد أي أخطاء جوهرية أو خسائر. تهدف الشركة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة، حيث يفهم جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

- تشمل أنظمة الرقابة الداخلية للشركة ما يلي:
- دراسة مجلس الإدارة للأهداف الاستراتيجية للشركة ومخاطر السعي لتحقيقها، وإقرارها.
- مراجعة مجلس الإدارة للبيانات المالية والتوقعات واعتمادها، والمراجعات التشغيلية والمالية الدورية للأداء مقارنةً بالميزانيات والتوقعات.
- مراجعة مجلس الإدارة لإطار الرقابة الداخلية واعتماده.
- مراقبة الإدارة وفريق إدارة المخاطر للمخاطر التي تعيق تحقيق أهداف الشركة، والإجراءات المتخذة للحد منها. • مراجعة نطاق ونتائج أعمال التدقيق الداخلي في الشركة، ومتابعة تنفيذ توصيات اللجنة.
- مراجعة السياسات والممارسات المحاسبية، ونطاق عمل المدققين الخارجيين، وأي مسائل جوهرية قد تنشأ عن ذلك العمل؛
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات التي تُمكن الموظفين من الإبلاغ عن أي مخالفات محتملة بسرية تامة.

نظم الرقابة الداخلية

يدعم نظام الرقابة الداخلية في شركة الإمارات للتأمين إطار عمل إدارة المخاطر من خلال تحديد العمليات والإطار اللازم للامتثال للقوانين واللوائح وضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة بفعالية وكفاءة، بما في ذلك موثوقية المعلومات وتوافرها.

في شركة الإمارات للتأمين، طُبقت وثائق الرقابة الداخلية منذ عام 2007، وتمت مراجعتها وتحديثها في مايو 2020. وتخضع وثائق الرقابة الداخلية للمراجعة بشكل دوري. وعقب تعميم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم 2022/25، تم تعزيز إطار عمل الرقابة الداخلية في الشركة لتلبية متطلبات وجود نظام شامل للرقابة الداخلية يغطي جميع وحدات وأنشطة الشركة من أجل إدارة المخاطر.

الغرض من هذه الوثائق هو توضيح حدود الصلاحيات وإجراءات الرقابة التي يجب على الموظفين الالتزام بها في أداء واجباتهم اليومية. كما أنها تحدد الضوابط والتوازنات لضمان عدم تجاوز الموظفين لسلطاتهم أو إساءة استخدامها. والأهم من ذلك، يجب استخدام هذه الوثائق كدليل يُراجعها الموظفون بشكل متكرر في عمليات صنع القرار. كل وثيقة هي وثيقة حية يجب مراجعتها بانتظام من قبل المستخدمين ومدبريهم. إنها جزء من عملية التواصل بين الموظفين والمدبرين وكبار المديرين ومجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في الشركة.

من خلال تطبيق هذا الإطار، تسعى شركة الإمارات للتأمين إلى ترسيخ ثقافة المساءلة وإدارة المخاطر والتحسين المستمر. وتتحمل كل وحدة أعمال مسؤولية إنشاء أنشطة الرقابة والحفاظ عليها، بينما تُجري وظائف الرقابة الداخلية تقييمًا دوريًا لمدى كفاية الضوابط المستخدمة.

ستضمن لجنة المخاطر التنفيذية، بشكل مستمر، تطبيق الضوابط الواردة في الوثائق المذكورة أعلاه والالتزام بها، مع الإبلاغ عن النتائج الرئيسية إلى مجلس الإدارة و/أو لجنة التدقيق التابعة للمجلس.

العناصر الرئيسية لنظام الرقابة الداخلية هي: تحتوي أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة على التالي:

- إجراءات التأكيد
- إطار الرقابة المالية
- إطار الامتثال التنظيمي
- تقييم ذاتي لتطبيق السياسات
- إطار تفويض السلطات

وظائف الرقابة الداخلية

تُشكّل وظائف التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والامتثال، والاكْتواري، ووظائف الرقابة الداخلية. تتبنى الشركة نهجًا قائمًا على ثلاثة خطوط دفاع، حيث يُقدّم الخط الثاني، الذي يشمل الامتثال وإدارة المخاطر، والخط الثالث، الذي يشمل التدقيق الداخلي، ضمانًا مستقلًا للأنشطة التي تُنفّذها الشركة (الخط الأول).

تقرير الرقابة الداخلية عن أي حوادث:

يتم الإبلاغ عن أي حادث خطير أو انتهاكات للضوابط الداخلية، التي يحددها المدقق الخارجي أو المدقق الداخلي، إلى لجنة التدقيق التي ستقوم بمراجعة الحادث واتخاذ الإجراء المناسب.

مجالات الرقابة الداخلية

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

| المستندات | نطاق الرقابة الداخلية |
|-----------|---|
| IC.E.1 | الرقابة الداخلية للبيئة |
| IC.E.2 | معاهدة إعادة التأمين |
| IC.E.3 | إحتياطي الاكْتواري |
| IC.E.4 | وثيقة وسائل التواصل الاجتماعي |
| IC.E.5 | سياسة التعهيد |
| IC.F.1 | مخصص الديون المعدومة وتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 IFRS |
| IC.F.2 | سياسة إدارة PPW والتفويض المشترك بين الإدارات |
| IC.F.3 | الاستثمارات |
| IC.F.4 | إدارة مخاطر الائتمان (باستثناء المخاطر الدولية) |

| | |
|---------|---|
| IC.F.5 | إطار الموافقات الإدارية |
| IC.F.6 | إطار مراقبة معاملات مكافحة غسل الأموال (AML)، ومكافحة تمويل الإرهاب (CTF) |
| IC.F.7 | وثيقة ايقونة الشركة |
| IC.F.8 | إدارة مخاطر الائتمان (الدولية) |
| IC.O.1 | إطار سياسة المطالبات |
| IC.U.1 | الاكتتاب غير المتعلق بالمركبات بما في ذلك إدارة إعادة التأمين الاختياري |
| IC.U.2 | اكتتاب السيارات |
| IC.U.3 | الاكتتاب الطبي |
| IC.U.4 | الطاقة الدولية / تأمين الممتلكات الاختيارية |
| IC.U.5 | عمليات التسويق/التوزيع بما في ذلك إدارة العمولة |
| IC.U.6 | الخطوط المتخصصة بالاكتتاب ضد الحوادث |
| IC.U.7 | إدارة التأمينات الصادرة عن طريق الوكلاء والغير مغطاه من قبل الشركة |
| IC.IU.1 | قطاع الطاقة - الدولية |
| IC.IU.2 | الملكية الدولية غير البحرية الاختيارية |
| IC.D.1 | عمليات التوزيع بما في ذلك إدارة العمولات |
| IC.D.2 | سياسة العلامة التجارية للشركات ووسائل التواصل الاجتماعي |

التدقيق الداخلي

يقدم قسم التدقيق الداخلي ضماناً مستقلاً وموضوعياً بشأن إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية في الشركة ويقدم أنشطة استشارية تهدف إلى إضافة قيمة وتطوير عمليات الشركة. يتم تحديث خطط التدقيق الداخلي السنوية القائمة على المخاطر لتقييم تصميم وفعالية تشغيل الضوابط الداخلية للعمليات التجارية الرئيسية. علاوة على ذلك، تخضع التوصيات والإجراءات الإدارية المرتبطة بها لعملية مراقبة ومتابعة دورية وإعداد التقارير لضمان إنهاء إجراءات التدقيق في الوقت المناسب. ترأس وظيفة التدقيق الداخلي السيدة/ تاسلين تجرير (في منصبها منذ مارس 2021). تحافظ الوظيفة على استقلالها عن الإدارة من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق وإدارياً إلى الرئيس التنفيذي. تم إضفاء الطابع الرسمي على هيكل التقارير في اختصاصات لجنة التدقيق كما وافق عليها مجلس الإدارة والتي تم توثيقها بشكل أكبر في دليل التدقيق الداخلي الذي تتم مراجعته والموافقة عليه سنوياً من قبل لجنة التدقيق.

في عام 2025، تم إصدار عدد من التقارير تلخص نتائج عمليات التدقيق الداخلي التي تم إجراؤها من قبل إدارة التدقيق الداخلي وعرضها على لجنة التدقيق. يقوم التدقيق الداخلي بشكل دوري بعرض النتائج المتعلقة بتسليم خطة التدقيق الداخلي السنوية إلى لجنة التدقيق.

نشاطات دائرة التدقيق الداخلي خلال السنة:

قامت إدارة التدقيق الداخلي بأعمال التدقيق التالية خلال عام 2025:

| م | الدوائر التي تم التدقيق عليها من قبل المدقق الداخلي |
|----|---|
| 1 | مراجعة مراقبة إجراءات مكافحة غسل الأموال و العقوبات المالية المستهدفة |
| 2 | مراجعة حوكمة الشركات |
| 3 | تقييم ذاتي لخطة التعافي |
| 4 | إجراءات نهاية التعاقد مع موظفي الشركة |
| 5 | مراجعة إطار الإمتثال |
| 6 | الضوابط الرئيسية للاكتتاب المحلي |
| 7 | مراجعة شراء وإدارة معاهدات إعادة التأمين |
| 8 | الضوابط الرئيسية للاكتتاب - EIConnect |
| 9 | مراجعة الضوابط الرئيسية - الاكتتاب الدولي |
| 10 | مراجعة الرقابة الداخلية على التقارير المالية |
| 11 | الضوابط الرئيسية المالية |

لم يتم الإبلاغ عن أي ملاحظات ذات مخاطر مرتفعة خلال عام 2025.

سياسة سرية الإبلاغ

يحتوي دليل حوكمة الشركة على سياسة سرية الإبلاغ، والتي تم إعدادها لكي تتيح الفرصة أمام الموظفين للوصول بحسن نية الى هذه الجهة في حالة ملاحظتهم لأي إجراءات منافية للسلوك، أو غير لائقة أو خاطئة في الشركة، وتم تفويض المسؤولية لمراقبة وتنفيذ هذا العمل الى مسؤول معين لهذه السياسة، كما حددت إدارة الشركة أيضاً مسؤولية محددة لتسهيل عمل وتنفيذ هذه السياسة. يقوم التدقيق الداخلي بالتحقيق في الحالات وفقاً لتوجيهات الدليل. سيتم الإبلاغ عن أي حالة يوجد فيها اتهام بإرتكاب مخالفة مادية من قبل موظفي شركة الامارات للتأمين إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة، لتحديد السبب الجذري مدعوماً باستنتاجات الأدلة. لم يتم الإبلاغ عن أي حوادث خلال عام 2025. ولم يتم اكتشاف أو الإبلاغ عن أي عمليات احتيال أو مخالفات مالية خلال السنة المشمولة بالتقرير.

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

المخالفات المرتكبة خلال السنة

لايوجد اي مخالفات تم الإبلاغ عنها خلال عام 2025.

مسؤولية الشركة الاجتماعية

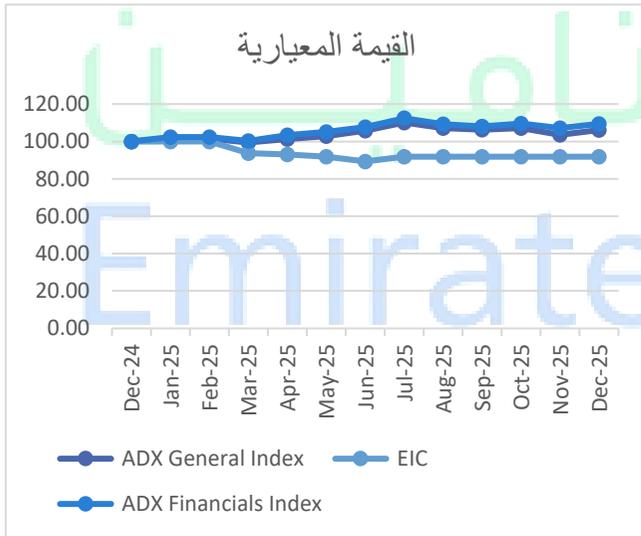
شركة الإمارات للتأمين هي أحد الرعاة لبرنامج أبشر الذي يسهم بزيادة القوى العاملة الوطنية في القطاع الخاص. وتدعم شركة الإمارات للتأمين البرنامج من خلال توفير معدلات أقساط تأمين مخفضة لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة العاملين في القطاع الخاص.

تُعد المسؤولية الاجتماعية للشركات جزءاً لا يتجزأ من أعمال المؤسسة، وهي أساسية لبناء الولاء والثقة في علاقاتها مع أصحاب المصلحة، وتحقيق أهداف الاستدامة طويلة الأمد. وستواصل شركة الإمارات للتأمين تقديم تبرعات المسؤولية الاجتماعية للشركات للمحتاجين.

معلومات عامة

أداء السهم

مقارنة أداء السهم
الرسم البياني ادناه يوضح حركة سهم شركة الامارات للتأمين خلال
سنة 2025



حركة السهم
الجدول ادناه، يوضح سعر سهم شركة الامارات للتأمين خلال عام 2025

| الاسهم المتداولة | القيمة | اغلاق | اقل | اعلى | افتتاح | نهاية كل شهر |
|------------------|-----------|-------|-------|-------|--------|-----------------------------------|
| 10 | 80 | 7.950 | 7.950 | 7.950 | 7.950 | يناير 2025 |
| 408,917 | 2,905,160 | 7.950 | 7.000 | 7.950 | 7.200 | فبراير 2025 |
| 552,133 | 4,266,210 | 7.450 | 7.450 | 7.950 | 7.950 | مارس 2025 |
| 45,964 | 330,967 | 7.390 | 6.530 | 7.950 | 7.950 | ابريل 2025 |
| 6.660 | 252,044 | 7.300 | 6.660 | 7.400 | 6.660 | مايو 2025 |
| 225,532 | 1,502,048 | 7.100 | 6.660 | 7.100 | 6.660 | يونيو 2025 |
| 148 | 1,080 | 7.300 | 7.300 | 7.300 | 7.300 | يوليو 2025 |
| 0 | 0 | 7.300 | - | - | 7.300 | اغس 2025 |
| 0 | 0 | 7.300 | - | - | 7.300 | سب 2025 |
| 10,742 | 78,416 | 7.300 | 7.280 | 7.300 | 7.280 | اكتوبر 2025 |
| 0 | 0 | 7.300 | - | - | 7.300 | نوفم 2025 |
| 722,739 | 5,275,889 | 6.700 | 6.700 | 7.300 | 7.300 | ديسم 2025 |
| 2,002,725 | | | | | | مجموع الاسهم المتداولة خلال السنة |
| 1.34% | | | | | | النسبة المئوية لقيمة التداول |

المساهمين الرئيسيين

خلال الربع الأول من عام 2025، دخلت الشركة في صفقة إعادة شراء أسهم وإعادة توزيع لاحقة (الصفقة) مع مساهمها الحالي في ذلك الوقت، شركة المعموره دايفيرسيفايد جلوبال هولدنغ . (المعموره)، والتي بموجبها اشترت الشركة 17,719,999 سهمًا من أسهم المعموره في رأس مال الشركة (تمثل 11.81٪ من حصة الشركة) مقابل دفع الشركة سعرًا قدره 7.95 درهم إماراتي للسهم الواحد (الأسهم)، بقيمة إجمالية للصفقة قدرها 140,873,992 درهمًا إماراتيًا (إعادة شراء الأسهم).

بعد أن اشترت الشركة الأسهم، أعيد توزيعها مجانًا على المساهمين المتبقين في الشركة، بنسبة حصصهم فيها (إعادة التوزيع).

تمت عملية إعادة شراء الأسهم وإعادة توزيعها (الصفقة) بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة، بما في ذلك من هيئة الأوراق المالية والسلع، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وسوق أبوظبي للأوراق المالية. وقد وافق المساهمون على الصفقة في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 25 مارس 2025.

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل أكبر المساهمين في الشركة اعتبارًا من 31 ديسمبر 2024 مقارنة بـ 31 ديسمبر 2025:

| لغاية 31 ديسمبر 2025 | | لغاية 31 ديسمبر 2024 | | المساهمين الرئيسيين |
|-------------------------|------------|-------------------------|------------|--|
| النسبة المئوية المملوكة | عدد الاسهم | النسبة المئوية المملوكة | عدد الاسهم | |
| 17.14% | 25,714,122 | %15.12 | 22,676,427 | ام زي اي هولدينغ ليميتد |
| 13.75% | 20,623,298 | %12.33 | 18,500,000 | الظبي للاستثمار |
| - | - | % 11.81 | 17,719,999 | شركه المعموره دايفيرسيفايد جلوبال هولدنغ |

بيان ملكية المساهمين:

| فئات المساهمين | عدد الاسهم | نسبة الملكية % |
|----------------|-------------|----------------|
| افراد | محلي | 48.39% |
| | خليجي | 0.03% |
| | عربي | 0% |
| شركات | محلي | 51.5% |
| | خليجي | 0.08% |
| | عربي | 0% |
| حكومات | محلي | 0% |
| | خليجي | 0% |
| | عربي | 0% |
| المجموع | 150,000,000 | % 100 |

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية :

| م | ملكية الاسهم (سهم) | عدد المساهمين | عدد الاسهم المملوكة | نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال |
|---|---------------------------------|---------------|---------------------|-----------------------------------|
| 1 | اقل من 50,000 | 149 | 1,716,660 | 1.1% |
| 2 | من 50,000 الى اقل من 500,000 | 115 | 20,041,674 | 13.4% |
| 3 | من 500,000 الى اقل من 5,000,000 | 37 | 47,998,914 | 32% |
| 4 | اكثر من 5,000,000 | 7 | 80,242,752 | 53.5% |
| | المجموع | 308 | 150,000,000 | 100% |

معلومات مسؤول علاقات المستثمر

• البريد الالكتروني: InvestorRelations@eminsco.com

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

• رقم الهاتف : 02-6981513

• الاجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين

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

القرارات الخاصة التي تم عرضها خلال الجمعية العمومية المنعقدة عام 2025

اعتمد المساهمون القرارات الخاصة التالية خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 25 مارس 2025

- 1- النظر في صفقة إعادة شراء الأسهم بين الشركة وشركة مامورة العالمية القابضة المتنوعة ش.م.ع. والموافقة عليها.
- 2- النظر في إعادة توزيع الأسهم مجاناً، بالتناسب، على المساهمين المتبقين في الشركة، بعد إتمام الصفقة، والموافقة عليها.
- 3- النظر في تعديلات النظام الأساسي للشركة والموافقة عليها.

سكرتير مجلس الإدارة

أسم سكرتير المجلس: السيد أرت لهمكول

تاريخ التعيين: أبريل 2022

المؤهلات: محاسبة بدرجة الشرف، محاسب قانوني من جنوب افريقيا
مهام عمل سكرتير المجلس:

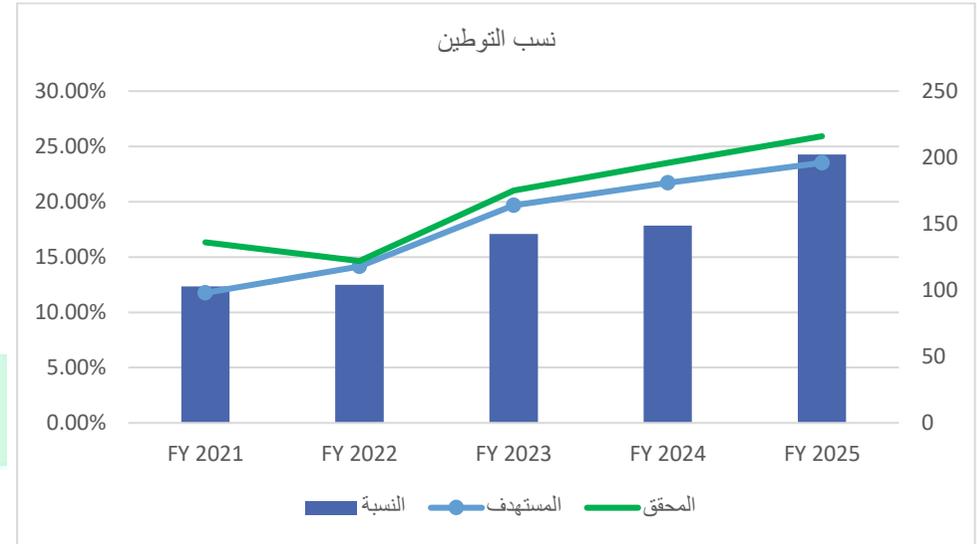
- تحضير اجندة اجتماعات المجلس واللجان
- تجهيز محاضر اجتماعات المجلس
- ادارة الامور الادارية المتعلقة بالمجلس
- الاشراف على اجتماعات الجمعية العمومية وانتخاب اعضاء المجلس

الاحداث الجوهرية

خلال الربع الأول من عام 2025، أبرمت الشركة صفقة إعادة شراء أسهم وإعادة توزيع لاحقة (الصفقة) مع مساهمها الحالي، شركة المعموره دايفيرسيفايد جلوبال هولدنغ (المعموره)، حيث اشترت الشركة بموجبها 17,719,999 سهمًا من أسهم المعموره في رأس مال الشركة (تمثل 11.81% من حصة الشركة) مقابل دفع الشركة سعرًا قدره 7.95 درهم إماراتي للسهم الواحد (الأسهم)، بقيمة إجمالية للصفقة بلغت 140,873,992 درهمًا إماراتيًا (إعادة شراء الأسهم). وبعد شراء الشركة للأسهم، أعيد توزيعها مجانًا على المساهمين المتبقين في الشركة، بما يتناسب مع حصصهم في الشركة (إعادة التوزيع)، وذلك بعد الحصول على الموافقات التنظيمية وموافقة المساهمين المطلوبة في 25 مارس 2025.

بيان بنسبة التوطين

تلتزم الشركة بدعم برنامج التوطين من خلال استقطاب وتطوير واستبقاء الكفاءات الوطنية في جميع أنحاء المؤسسة. ويتم دعم التوطين عبر ممارسات منظمة في التوظيف والتطوير وإدارة الأداء. في عام 2025، تجاوزت الشركة هدفها في التوطين، محققةً 105% منه (196 نقطة)، وأطلقت برنامجًا لإحالة الموظفين الإماراتيين وبرنامجًا للتدريب الداخلي لهم. تهدف هذه المبادرات إلى تعزيز قاعدة الكفاءات الوطنية، ومن المتوقع تطويرها بشكل أكبر في عام 2026. ويتم تتبع التقدم المحرز في التوطين عن كثب من خلال تقارير دورية منتظمة عن القوى العاملة، بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية وأهداف الشركة طويلة الأجل في مجال الحوكمة وإدارة المواهب، ويتم رصده بانتظام من قبل اللجنة التنفيذية ولجان مجلس الإدارة ذات الصلة



بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها شركة الامارات للتأمين

في عام 2025، سارعت شركة الإمارات للتأمين (EIC) في تنفيذ برنامجها للتحويل المؤسسي بهدف تحديث العمليات الأساسية، وتعزيز الرقابة على الاكتتاب، وبناء القدرات القابلة للتوسع اللازمة لتحقيق نمو مستدام. وقد استند هذا البرنامج إلى نموذج تشغيلي مُطوّر لتقنية المعلومات، وتعزيز الاستراتيجية وقدرات التحول، وإعادة تصميم العمليات، وتحديد واضح لمسؤولية استراتيجية التكنولوجيا الجديدة، مما يضمن تقديم الابتكار بالدقة التي يتوقعها المستثمرون ومجلس الإدارة والجهات التنظيمية.

حققت شركة الإمارات للتأمين تحديًا ملموسًا في جميع مراحل سلسلة قيمة التأمين. وشملت المبادرات الرئيسية تطوير عمليات وثائق التأمين من خلال تمكين الوسطاء ورقمنة مسارات المنتجات، وتحسين تنفيذ الاكتتاب عبر منصة Customer360، وقدرات تجميع المخاطر وإجراء المسوحات، وتعزيز الأداء التشغيلي من خلال الاستقرار والأتمتة وتحسين التقارير عبر قنوات التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة. بالتوازي مع ذلك، طورت شركة الإمارات للتأمين عمليات المطالبات من خلال تمكين عمليات مطالبات أكثر هيكلية وتكاملاً، والاستعداد لتنفيذ تغطية أوسع نطاقًا للتأمين على غير المركبات.

وكان من أهم ركائز الابتكار إنشاء بنية تحتية متكاملة للبيانات على مستوى المؤسسة. قامت شركة EIC بتطبيق وتوسيع منصة بياناتها (Snowflake على Azure) لتمكين مسارات البيانات، ورؤى الاكتتاب، والمطابقة، وإعداد التقارير، ودعم أتمتة العمليات المتعلقة بإعادة التأمين. كما أنشأت EIC بنية تكامل حديثة بواجهات برمجة تطبيقات وخدمات بيانات موحدة، بما في ذلك تمكين مشاركة البيانات المتوافقة مع معايير CBUAE والربط الأساسي لعروض الأسعار، مما قلل من تعقيد العمليات المباشرة، وحسّن قابلية التدقيق، وسرّع من القدرة على إطلاق ودمج القدرات على مستوى المؤسسة.

عكس نهج EIC في التنفيذ عام 2025 حوكمة مؤسسية قوية وإدارة فعّالة للمخاطر. واتبع التنفيذ توجيهًا منظمًا وإشرافًا تنفيذيًا، مع وجود آليات موافقة واضحة وضوابط جاهزية تشغيلية. وتم دمج ضمانات الأمن السيبراني والمرونة من خلال اختبارات أمنية رسمية، وعمليات تحويل مُحكمة، وجلسات تدريبية، وتحديثات إجراءات التشغيل القياسية، وتفعيل قدرات دعم الإنتاج، مما يضمن عدم تأثير سرعة التنفيذ على الاستقرار أو الامتثال أو نتائج العملاء.

بحلول نهاية العام، عززت شركة التأمين الإماراتية (EIC) أسسها التشغيلية الأولية وقدرتها على التنفيذ، وذلك من خلال تشديد الرقابة على الاكتتاب، وتحسين الشفافية والتقارير، وتطوير بنية بيانات متكاملة قابلة للتوسع، وتعزيز المرونة التقنية والتشغيلية عبر تحديث الحوسبة السحابية. وقد مكّنت هذه الابتكارات شركة التأمين الإماراتية من توسيع نطاق خدماتها بثقة خلال عام 2026 والأعوام اللاحقة، مع الحفاظ على حوكمة منضبطة، والامتثال للوائح، وخلق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة.

وترى الشركة أنها ملتزمة التزامًا تامًا بلوائح حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين، وقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 3 لسنة 2020 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

ويؤكد مجلس إدارة شركة التأمين الإماراتية التزامه الكامل بتحقيق أعلى معايير الامتثال لقوانين ولوائح دولة الإمارات العربية المتحدة، والالتزام بأفضل الممارسات الدولية في مجال حوكمة الشركات

رئيس لجنة المخاطر

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

رئيس لجنة الاستثمار

Samir Mikati

رئيس لجنة التدقيق

رئيس مجلس الإدارة
التاريخ: 2026/02/26