

الإمارات للتأمين Emirates Insurance

تقرير الحوكمة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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.....
11	تفاصيل عن المسؤولين التنفيذيين.....
13	المدقق الخارجي.....
14	اللجان.....
14	لجنة التدقيق.....
16	لجنة الترشيحات والمكافآت.....
17	لجنة الاستثمار.....
18	لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.....
19	لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين.....
20	المدقق الاكتواري الخارجي.....
21	الرقابة الداخلية.....
24	سياسة سرية الابلاغ.....
25	المخالفات المرتكبة خلال السنة.....
25	مسؤولية الشركة الاجتماعية.....
25	معلومات عامة.....
26	المساهمين.....
27	الاحداث الجوهرية.....
28	بيان بنسبة التوطين بنهاية 2023 (نظام نقاط البنك المركزي).....
28	بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي فامت بها شركة الامارات للتأمين.....

إلزاماً 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 أقسامها.

هذا هو تقرير حوكمة الشركات السادس عشر للشركة، والذي يعكس إطار حوكمة الشركة في 31 ديسمبر 2024 وقد 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 كافٍ 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 2024. 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 اجتماعات 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 لعام 2023

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

ينص النظام الأساسي للشركة على تشكيل مجلس إدارتها من تسعة أعضاء يتم إنتخابهم باجتماع الجمعية العمومية للمساهمين من خلال الاقتراع السري المنصوص عليه. في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في 25 مارس 2022 و 27 مايو 2022 ، تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للفترة المنتهية بعام 2025:

الرقم	الاسم	انتخاب/تعيين	ملاحظة
1	السيد/عبدالله محمد المزروعى	إنتخاب	
2	السيد/ سعود عيسى الملا	إنتخاب	
3	السيد/ محمد سعيد الغفلى	إنتخاب	
4	السيد/ مبارك عبدالله المزروعى	إنتخاب	
5	السيد/ سعيد عتيق البلوشى	إنتخاب	
6	السيد/ نبيل محمود سليمان	إنتخاب	
7	السيد/ محمد فاضل الدرهمى	إنتخاب	
8	السيدة/ امل بالخير العامري	إنتخاب	
9	الشيخة لبنى المعلا	تعيين	تم تعيينها في نوفمبر 2023 وتمت الموافقة عليها في الاجتماع العام السنوي الذي عقد في 22 أبريل 2024

بيان بأعضاء مجلس الإدارة

السيد/ عبدالله محمد المزروعى رئيس المجلس، غير مستقل - غير تنفيذي عضو مند عام 1995 بكالوريوس بدرجة الشرف جامعة جابمن- كاليفورنيا ممثل عن شركة المزروعى للاستثمار	السيد/ سعود عيسى الملا نائب رئيس المجلس، مستقل - غير تنفيذي عضو مند عام 2019 بكالوريوس تجارة - كندا، حاصل على شهادة CFA	السيد/ نبيل محمود سليمان مستقل - غير تنفيذي عضو مند عام 2022 دكتورا، جامعة دنفر، الولايات المتحدة الأمريكية، حائز على شهادة CFA
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	المناصب الحالية:
- رئيس مجلس ادارة اتحاد الغرفة العربية - رئيس مجلس ادارة اتحاد غرف التجارة والصناعة في دولة الامارات العربية المتحدة - الرئيس السابق مجلس ادارة غرفة تجارة وصناعة أبوظبي - عضو مجلس إدارة انفسكوروب - رئيس مجلس إدارة مجموعة دبا المتحدة (ش م ع)	- عضو مجلس إدارة في مجلس أبوظبي للاستثمار (Invest AD) - المدير التنفيذي Real Assets -مجلس أبوظبي للاستثمار	- يشغل رئيس شؤون الاستثمار، شركة الظبي كابيتال ش م خ المناصب السابقة: - رئيس شؤون الاستثمار " San Francisco Global Asset Advisor - مدير المحفظة الاستثمارية " Manning & Napier Advisors - نائب مدير المحفظة الاستثمارية جهاز أبوظبي للاستثمار - محلل أول ، الأسهم العالمية - محاضر في جامعة دنفر الولايات المتحدة الامريكية

السيد / مبارك عبدالله المزروعى

مستقل – غير تنفيذي

عضو مند عام 2019

جامعي بدرجة بكالوريوس

السيد / محمد فاضل الدرهمي

مستقل – غير تنفيذي

عضو مند عام 2022

ماجستير في العلاقات الدولية لندن المملكة المتحدة

السيد / محمد سعيد الغفلي

مستقل – غير تنفيذي

عضو مند عام 2019

ماجستير إدارة الأعمال

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

• لا يوجد

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

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

- رئيس مجلس إدارة باور سبري اليكترومكانيكال ذ م م
- رئيس مجلس إدارة جاليريا للتجارة العامة ذ م م
- عضو مجلس إدارة بجمعية أبوظبي التعاونية
- عضو مجلس إدارة روتس لاند العقارية ذ م م

السيدة / امل بالخير العامري

مستقلة – غير تنفيذية

عضو مند عام 2022

بكالوريوس محاسبة، جامعة زايد حائزة على شهادة CMA

المناصب الحالية:

تشغل وظيفة نائب أول رئيس، شركة مبادلة للاستثمار

تعمل عضواً في مجالس إدارة الشركات والمؤسسات التالية:

• Sanad لتطوير الاستثمار - مبادلة

• STRATA Manufacturing PJSC

السيد / سعيد عتيق البلوشي

مستقل – غير تنفيذي

عضو مند عام 2022

ماجستير في إدارة الأعمال من دولة الإمارات العربية المتحدة

المناصب الحالية:

يشغل مدير برنامج الموارد البشرية - مجموعة HC وخدمات الشركات والاتصالات في شركة مبادلة للاستثمار

المناصب السابقة:

• رئيس خدمات الموارد البشرية MDC Business Management Services، شركة مبادلة

• مدير قسم الموارد البشرية، حديد الإمارات

• مدير قسم الموارد البشرية وشؤون الإدارة، مجموعة الإمارات المتقدمة

للإستثمار

• مدير قسم الأداء والاستشارات، اتصالات

الشيخة لبنى المعلا (تم تعيينها عضو في المجلس بشهر نوفمبر 2023)

مستقلة – غير تنفيذية

عضو مند عام 2023

• جامعيه بدرجة بكالوريوس الموارد البشرية، كلية التقنية العليا دبي

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واعضاء لجان المجلس

تقترح لجنة الترشيحات والمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه 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 2024 (المعروضة للموافقة من قبل المساهمين بإجتماع الجمعية العمومية القادم) هي -/4,037,500 درهم، (تم دفع 3,990,833 درهم لسنة 2023) والتي تعتبر أقل من عشرة بالمائة من أرباح الشركة، علماً بأنه لا يوجد اي بدلات حضور اجتماعات مجلس الادارة، او رواتب او اتعاب اضافية تقاضاها اعضاء المجلس لسنة 2024

إجتماعات المجلس

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 2024:

اسماء اعضاء المجلس	28 فبراير	13 مايو	13 أغسطس	11 نوفمبر	20 ديسمبر	23 ديسمبر
السيد/ عبد الله محمد المزروعى	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ سعود عيسى الملا	A	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد سعيد الغفلى	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ مبارك عبد الله المزروعى	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ سعيد عتيق البلوشي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ نبيل محمود سليمان	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد فاضل الدرهمى	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة/ أمل بالخير العامري	A	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخة لبنى المعلا	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓: حاضر A: متغيب N/A: ليس عضو

اعتمد مجلس الإدارة على القرارات التالية خلال العام:

- قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 2024/02/28 بالموافقة على البيانات المالية للسنة المالية 2023.
- قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 2023/02/28 بالموافقة على تحويل احتياطي إعادة التأمين من الأرباح المحتجزة.
- قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 2024/05/13 بفتح فرع في مركز أدنوك لفحص المركبات في البحر، العين.
- قرار مجلس الإدارة الصادر بالتمرير بتاريخ 2024/08/13 بالموافقة على الحصول على تسهيلات سحب على المكشوف من بنك أبوظبي الأول.
- قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 2024/12/23 بالموافقة على إعادة شراء أسهم شركة المعمورة القابضة العالمية المتنوعة ش.م.ع. وتماشياً مع سياسة الشركة بشأن تضارب المصالح، فقد تنحى أعضاء مجلس الإدارة الذين لديهم تضارب مصالح فعلي/محتمل عن هذا القرار.

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 وإتخاذ 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 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 تعديل الوكالة القانونية لصلاحيات الرئيس التنفيذي، ورئيس الشؤون المالية خلال عام 2024 تنتهي بتاريخ 2025/09/15.

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 إلى 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 أعضاء مجلس الادارة خلال 15 (خمس عشرة) 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 أعضاء مجلس الادارة والموظفين) الذين يملكون أو 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 الادارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية خلال العام 2023 وفقاً للجدول ادناه:

الاسم	المنصب / صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2023/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
السيد/ عبدالله محمد المزروعي	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 المزروعي	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 الدرمني	عضو المجلس	0	0	0

السيدة/ امل بالخير العامري	عضو في المجلس	0	0	0
السيدة/ علياء عبدالله المزروعى	ابنة رئيس المجلس	318,609	100	0
الشيخة لبنى المعلا	عضو في المجلس	0	0	0

خلال الربع الثالث من عام 2024، أجرى المستفيد النهائي للمساهم الرئيسي- في الشركة، سعادة عبدالله محمد علي غانم المزروعى، صفقة في سوق أبوظبي للأوراق المالية لنقل ملكية أسهم شركة المزروعى للاستثمارات ذ.م.م. إلى شركة إم زي اي القابضة المحدودة.

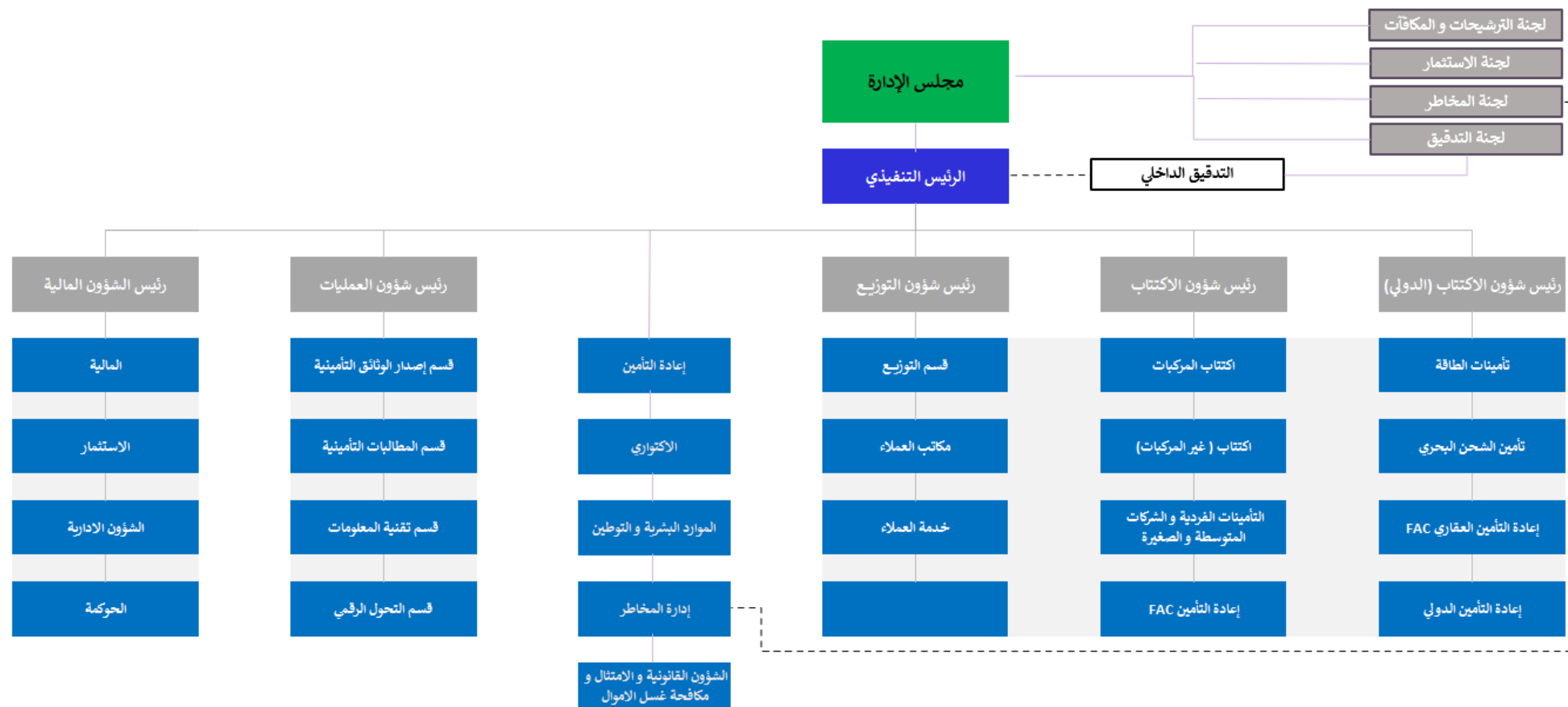
تعاملات مع اطراف ذات الصلة

خلال السنة المالية المنتهية في 2024، سجلت الشركة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة

اسماء الاعضاء	اصدار وثائق التأمين / درهم	تسديد مطالبات / درهم
السيد/ عبدالله محمد المزروعى (والأطراف المرتبطة)	8,317,359/-	3,900,429/-
السيد/ محمد فاضل الدرهمي (و الاطراف المرتبطة)	16,496/-	-
السيد/محمد سعيد الغفلي (و الأطراف المرتبطة)	7,440,956/-	22,390,243/-

Emirates Insurance

الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



تفاصيل عن المسؤولين التنفيذيين

جاسون لايت, الرئيس التنفيذي
 أنضم 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 مجلات 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. أنهى 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 استراتيجيات 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 حليلة, رئيس دائرة الاكتتاب الدولي

انضمت للشركة في يناير 2024

تتمتع ماي بخبرة تزيد عن 20 عاماً 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.

تفاصيل رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية

تم دفع المبالغ التالية رواتب ومكافآت لعام 2023 لكل من:

الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة (درهم)
الرئيس التنفيذي	20 مايو 2007	2,141,266/-	لم تحدد بعد
رئيس الشؤون المالية	08 يناير 2007	1,572,385/-	لم تحدد بعد
رئيس دائرة الاكتتاب المحلي	13 يناير 2019	1,262,591/-	لم تحدد بعد
رئيس دائرة الاكتتاب الدولي	02 يناير 2024	1,021,148/-	لم تحدد بعد
رئيس دائرة العمليات	05 حزيران 2024	488,510/-	لم تحدد بعد

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

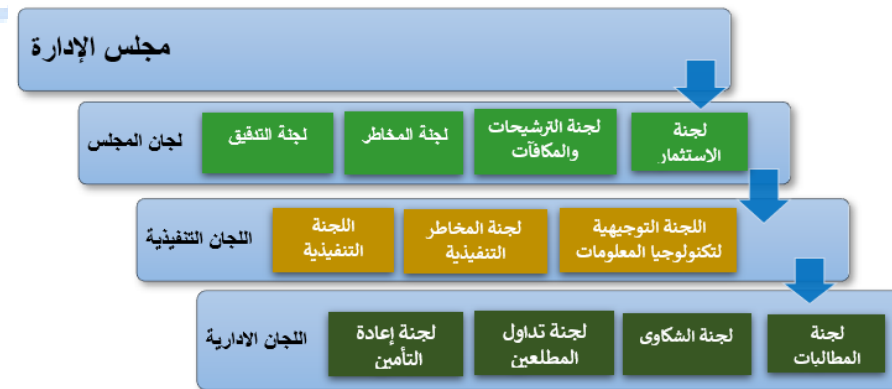
الوضع المالي للشركة. أُعيد تعيين شركة KPMG كمدقق خارجي لشركة EICS خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 22 أبريل 2024. تأسست شركة KPMG في منطقة الخليج الأدنى عام 1973، ونمت لتضم أكثر من 1300 متخصص، بقيادة أكثر من 90 شريكًا ومديرًا، موزعين على ستة مكاتب إقليمية. على مدار الأربعين عامًا الماضية، عملت KPMG مع رواد الصناعة في جميع أنحاء المنطقة، وساعدت في تحديد المخاطر وإدارتها واغتنام الفرص، مما جعلها مزودًا مفضلًا للخدمات المهنية..

عدد السنوات كمدقق لشركة الامارات للتأمين	منذ عام 2019
تغيير الشريك	2023
أسم الشريك	السيد / ماهر الكتكوت
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2024	-/764,300 درهم
تفاصيل الخدمة المقدمة	المراجعة المالية والتقارير الرقابية
اتعاب اخرى مدفوعة للمدقق عام 2024	-
خدمات تدقيق خارجي اخرى	لايوجد
تفاصيل الخدمة المقدمة	لايوجد
اتعاب المدقق	لايوجد

قدمت شركة KPMG تقريرها الإداري لعام 2024 إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة. ووفقًا لتقرير الإدارة، لم تُرصد أي مخالفات مالية خلال عام 2024. وستتخذ الإدارة إجراءات تصحيحية وتنفيذ، عند الاقتضاء، التوصيات التي اقترحها المدققون. ولم يُبدِ المدقق الخارجي أي آراء متحفظة خلال عام 2024.

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 غسيل 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 2024

اسماء اعضاء اللجنة	26 فبراير	13 مايو	12 اغسطس	08 نوفمبر
السيد/ نبيل محمود سليمان (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد سعيد الغفلي	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد فاضل الدرهمي	✓	✓	✓	A
✓: حاضر A: متغيب N/A: 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 الانضباط 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 2024:

اسماء الاعضاء	26 فبراير	28 أكتوبر	16 ديسمبر
السيد/ سعيد عتيق البلوشي (رئيس اللجنة)	✓	✓	A
السيد/ سعود عيسى الملا	✓	✓	✓
الشيخة / لبنى المعلا	N/A	N/A	✓
✓: حاضر A: متغيب N/A: 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 2024:

اسماء الاعضاء	03 مايو	27 أغسطس	28 نوفمبر	17 ديسمبر
السيد/ سعود عيسى الملا (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓
السيد/ نبيل محمود سليمان	✓	✓	✓	✓
السيدة/ أمل بالخير العامري	✓	✓	✓	✓

✓ حاضر A: متغيب

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 بمحفظة 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 2024:

اسماء الاعضاء	06 أغسطس
السيدة/ أمل بالخير العامري (رئيسة اللجنة)	✓

السيد/ مبارك عبدالله المزروعى	A
السيد/ محمد فاضل الدرهمى	✓
✓:حاضر	

يتضمن إطار إدارة المخاطر في الشركة تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها في جميع اقسام الشركة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء تقييم لمخاطر الشركة سنوياً 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 في نوفمبر 2023، السيد/ خالد حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وأخصائي 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 الادارة عن هذه التغييرات.
- إبلاغ الرئيس التنفيذي ورئيس الشؤون المالية عن أي مخالفات في حالة وقوعها.

خلال الربع الثالث من عام 2024، تواصلت اللجنة مع الجهات الرقابية المختصة للحصول على الموافقات اللازمة بشأن صفقة أُجريت في سوق أبوظبي للأوراق المالية، تتضمن نقل ملكية أسهم المستفيد النهائي للمساهم الرئيسي في الشركة، سعادة عبد الله محمد علي غانم المزروعي، من شركة مزروعي للاستثمارات ذ.م.م. إلى شركة إم زد أي القابضة المحدودة.

المدقق الاكتواري الخارجي

تلبيةً لمتطلبات تعليمات المصرف المركزي، تم تعيين شركة لوكس للتدقيق الاكتواري من قبل مجلس إدارة الشركة، وذلك لتقديم الخدمات الاكتوارية عن عام 2024 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 الامارات للتأمين	مند عام 2015
أسم الشريك	شيفاش باهجالوو
مجموع الاتعاب المدفوعة عام 2024	307,650/- درهم
رقم التسجيل بهيئة التأمين	38
الخدمات المقدمة	خدمات اكتوارية سنوية وربع سنوية

نبذة عامة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن ضمان تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية للشركة ومراجعتها وكفاءتها. وقد فوّض المجلس بعض المسؤولين 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.

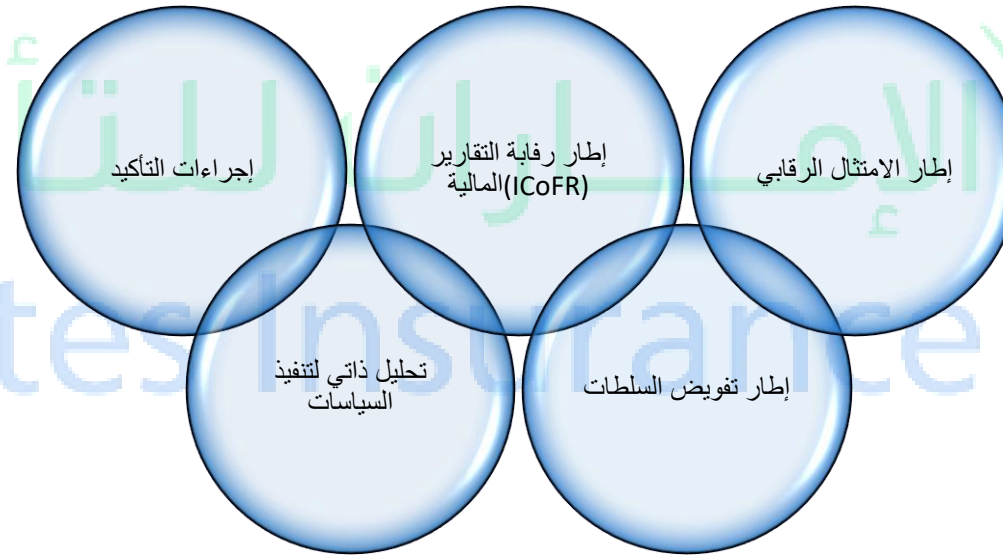
الغرض من هذه الوثائق هو توضيح حدود الصلاحيات وإجراءات الرقابة التي يجب على الموظفين الالتزام بها في أداء واجباتهم اليومية. كما أنها تحدد الضوابط والتوازنات لضمان عدم تجاوز الموظفين لسلطاتهم أو إساءة استخدامها. والأهم من ذلك، يجب استخدام هذه الوثائق كدليل يُراجعه الموظفون بشكل متكرر في عمليات صنع القرار. كل وثيقة هي وثيقة حية يجب مراجعتها بانتظام من قبل المستخدمين ومديريهم. إنها جزء من عملية التواصل بين الموظفين والمديرين

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. وتحمل 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:



وظائف الرقابة الداخلية

تُشكّل وظائف التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والامتثال، والاكتماري، 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 اي 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 ادناه:

المستندات	نطاق الرقابة الداخلية
IC.E.1	الرقابة الداخلية للبيئة
IC.E.2	معاهدة إعادة التأمين
IC.E.3	إحتياطي الاكتواري
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

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. تتأثر 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 2024، 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 2024:

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 (مخرجات السنة الأولى)
3	التوزيع والتسويق
4	تدقيق تكنولوجيا المعلومات – الأمن السيبراني
5	الرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICoFR) - فعالية الرقابة التشغيلية (حتى 31 ديسمبر 2024)
6	حوكمة الاستثمار والضوابط الرئيسية
7	إدارة مخاطر المؤسسة
8	OmniChannel – عناصر التحكم الرئيسية
9	خطة التعافي – التقييم الذاتي

لم يتم الإبلاغ عن أي ملاحظات ذات مخاطر مرتفعة خلال عام 2024.

سياسة سرية الإبلاغ

يحتوي دليل حوكمة الشركة على سياسة سرية الإبلاغ، والتي تم إعدادها لكي تتيح الفرصة أمام الموظفين للوصول بحسن نية إلى هذه الجهة في حالة ملاحظتهم لأي إجراءات منافية للسلوك، أو غير لائقة أو خاطئة في الشركة، وتم تفويض المسؤولية لمراقبة وتنفيذ هذا العمل إلى 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. عنوان الموقع الإلكتروني للإبلاغ عن المخالفات: https://eminsco.com/policy_center

تم الإبلاغ عن حادثتين خلال عام 2024. وقد حققت فيهما إدارة التدقيق الداخلي، وأبلغت النتائج إلى لجنة التدقيق. واتخذت الإدارة العليا، عند الاقتضاء، إجراءات لمعالجة أوجه القصور في الرقابة. ولم يتم الكشف عن أي احتيال أو مخالفات مالية أو الإبلاغ عنها خلال السنة المالية.

المخالفات المرتكبة خلال السنة

لايوجد اي مخالفات تم الابلاغ عنها خلال عام 2024.

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

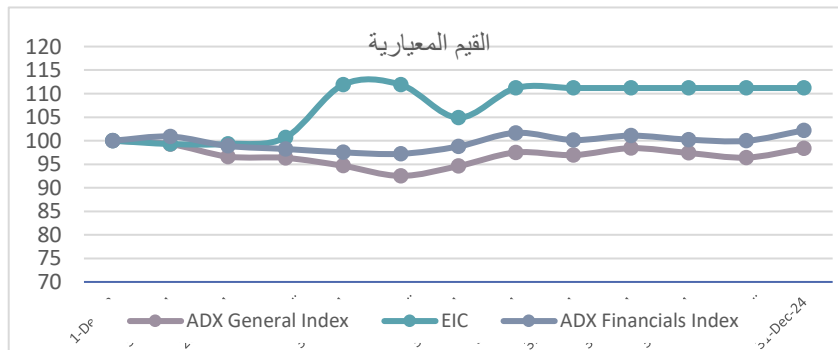
حركة السهم

الجدول ادناه، يوضح سعر سهم شركة الامارات للتأمين خلال عام 2024

نهاية كل شهر	افتتاح	اعلى	اقل	اغلاق	الاسهم المتداولة
يناير 2024	7.10	7.30	6.90	7.10	1,945,689
فبراير 2024	7.10	7.10	7.10	7.10	914,281
مارس 2024	8.16	8.16	7.20	7.20	2,357,950
ابريل 2024	7.25	8.00	7.20	8.00	8,701,145
مايو 2024	7.50	7.50	7.50	7.50	11,715
يونيو 2024	7.00	7.95	7.00	7.95	203,454
يوليو 2024	7.95	7.95	7.94	7.94	2,486,667
اغسطس 2024	7.95	7.95	7.95	7.95	795.00

مقارنة أداء السهم

الرسم البياني ادناه يوضح حركة سهم شركة الامارات للتأمين خلال سنة 2024



سبتمبر	2024	7.95	-	-	7.95	0
أكتوبر	2024	7.95	-	-	7.95	0
نوفمبر	2024	7.95	-	-	7.95	0
ديسمبر	2024	7.95	-	-	7.95	0
مجموع الاسهم المتداولة خلال السنة						2,279,031
النسبة المئوية لقيمة التداول						1.52%

المساهمين

المساهمين الرئيسيين

يحتوي الجدول التالي على بيانات أكبر ثلاثة مساهمين بالشركة :

المساهمين الرئيسيين	عدد الاسهم	النسبة المئوية المملوكة
ام زي اي هولدينغ ليميتد	22,676,427	%15.12
الظبي للاستثمار	18,500,000	%12.33
شركه المعموره دايڤيرسيفايڤ جلوبال هولدينغ	17,719,999	% 11.81

بيان ملكية المساهمين:

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	138	1,486,832	%1.00
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	127	20,421,677	%13.61
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	35	44,279,088	%29.52
4	اكثر من 5,000,000	7	83,812,403	%55.87

فئات المساهمين	عدد الاسهم	نسبة الملكية %
افراد	محلي	%42.82
	خليجي	%0.03
	عربي	%0.17
شركات	محلي	%45.10
	خليجي	%0.07
	عربي	%0
حكومات	محلي	%11.81
	خليجي	%0
	عربي	%0
المجموع	150,000,000	% 100

معلومات مسؤول علاقات المستثمر

- البريد الإلكتروني: InvestorRelations@eminsco.com
- الرابط الإلكتروني: <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 2024

لا توجد اي قرارات خاصة خلال فترة عام 2024.

سكرتير مجلس الادارة

أسم سكرتير المجلس: السيد أرت لهمكول
تاريخ التعيين: ابريل 2022

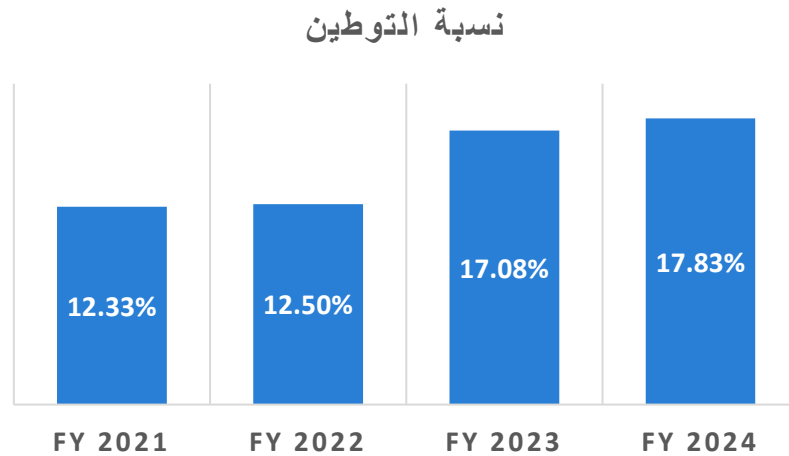
المؤهلات: محاسبة بدرجة الشرف، محاسب قانوني من جنوب افريقيا
مهام عمل عمل سكرتير المجلس:

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

الاحداث الجوهرية

لا يوجد أحداث جوهرية خلال سنة 2024

بيان بنسبة التوطين بنهاية 2023 (نظام نقاط البنك المركزي)



السنة	النسبة	النقاط المطلوبة	النقاط المحققة
2021	12.33%	98	136
2022	12.50%	118	122
2023	17.08%	164	175
2024	17.83%	181	196

بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها شركة الامارات للتأمين

في عام ٢٠٢٤، حققنا تقدماً ملحوظاً في تعزيز قدراتنا التشغيلية، وتجربة عملائنا، وبنيتنا التحتية التكنولوجية، بما يتماشى مع مبادئ حوكمة الشركات وأولوياتنا الاستراتيجية. ومن أهم إنجازات العام إطلاق EConnect، وهو تطبيق مبتكر للوسطاء يُتيح لهم خدمة ذاتية كاملة. تتيح هذه المنصة للوسطاء إدارة عمليات تأمين المركبات بسلاسة، مثل إصدار وثائق التأمين والتصديق عليها، مما يُحسن الكفاءة ويُقلل من أوقات الاستجابة، مع تعزيز تجربة أكثر تعاوناً وانسيابية.

كما أكملنا تطبيق نظام جديد لمطالبات المركبات، والذي قدّم العديد من الميزات المتقدمة المُصممة لتحسين عملية المطالبات. وتشمل هذه الميزات بوابات ورش العمل التي تُتيح الاتصال الفوري بمراكز الإصلاح، وأدوات مسح الفيديو لتقييم أضرار المركبات عن بُعد، وبوابة إشعارات مطالبات العملاء التي تُتيح للمستخدمين الإبلاغ عن مطالباتهم وتتبعها بسهولة عبر الإنترنت. وقد ساهمت هذه التطورات مجتمعةً في تحسين سرعة وشفافية وتجربة المستخدم بشكل كبير في رحلة مطالبات المركبات.

كما استمرت رحلتنا نحو أتمتة أكبر للعمليات خلال العام، مع طرح المزيد من أتمتة العمليات الروبوتية (RPA). لقد ساهمت هذه المبادرات في الحد من التدخل اليدوي في العمليات الروتينية، مما عزز الكفاءة ومكّن فرقنا من التركيز على مهام أكثر تعقيداً وذات قيمة مضافة. بالإضافة إلى ذلك، أطلقنا أداة جديدة لتجميع المخاطر، توفر تحليلات ورؤى مُحسّنة لمساعدتنا على رصد وإدارة التعرضات للمخاطر في جميع أنحاء محفظتنا الاستثمارية بفعالية أكبر.

وأخيرًا، نجحنا في ترقية أنظمتنا الأساسية إلى أحدث إصدار، مما يضمن استقرارًا أكبر للنظام، وأداءً مُحسَّنًا، وقدرة على تبني التطورات التكنولوجية المستقبلية. تعكس هذه الإنجازات التزامنا بالابتكار والتميز التشغيلي، وتقديم قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة لدينا، مما يُهيئنا لمواصلة النجاح في السنوات القادمة.

تري الشركة أنها ملتزمة بشكل كبير 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.

و يتلزم مجلس إدارة شركة الإمارات للتأمين التزامًا تامًا بتحقيق أعلى معايير التوافق مع قوانين ولوائح دولة الإمارات العربية المتحدة، والالتزام بأفضل الممارسات الدولية لحوكمة الشركات.

رئيس لجنة المخاطر

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

رئيس لجنة الاستثمار

رئيس لجنة التدقيق

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 2024/03/19

وأخيرًا، نجحنا في ترقية أنظمتنا الأساسية إلى أحدث إصدار، مما يضمن استقرارًا أكبر للنظام، وأداءً مُحسَّنًا، وقدرة على تبني التطورات التكنولوجية المستقبلية. تعكس هذه الإنجازات التزامنا بالابتكار والتميز التشغيلي، وتقديم قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة لدينا، مما يهيئنا لمواصلة النجاح في السنوات القادمة.

تري الشركة أنها ملتزمة بشكل كبير 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.

و يتلزم مجلس إدارة شركة الإمارات للتأمين التزامًا تامًا بتحقيق أعلى معايير التوافق مع قوانين ولوائح دولة الإمارات العربية المتحدة، والالتزام بأفضل الممارسات الدولية لحوكمة الشركات.

رئيس لجنة المخاطر

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

رئيس لجنة الاستثمار

رئيس لجنة التدقيق

رئيس مجلس الإدارة
التاريخ: 2024/03/19

وأخيرًا، نجحنا في ترقية أنظمتنا الأساسية إلى أحدث إصدار، مما يضمن استقرارًا أكبر للنظام، وأداءً مُحسَّنًا، وقدرة على تبني التطورات التكنولوجية المستقبلية. تعكس هذه الإنجازات التزامنا بالابتكار والتميز التشغيلي، وتقديم قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة لدينا، مما يُهيئنا لمواصلة النجاح في السنوات القادمة.

تري الشركة أنها ملتزمة بشكل كبير 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.

و يتلزم مجلس إدارة شركة الإمارات للتأمين التزامًا تامًا بتحقيق أعلى معايير التوافق مع قوانين ولوائح دولة الإمارات العربية المتحدة، والالتزام بأفضل الممارسات الدولية لحوكمة الشركات.


رئيس لجنة المخاطر

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

رئيس لجنة الاستثمار

رئيس لجنة التدقيق

رئيس مجلس الإدارة
التاريخ: 2024/03/19