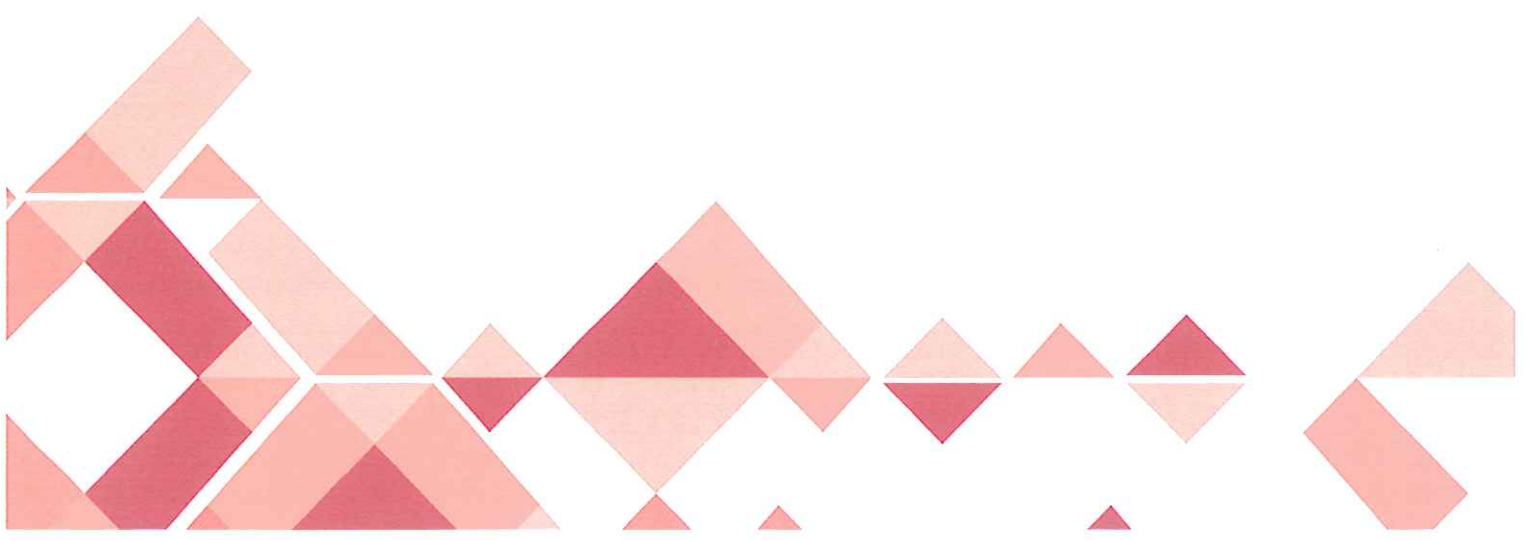


شركة الاتحاد للتأمين
شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة ٢٠١٨





شركة الاتحاد للتأمين

شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة

2018



الفهرس

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2018 ، وكيفية تطبيقها .
2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2018 .
3. مجلس الإدارة :
 - أ . بيان تشكيل مجلس الإدارة .
 - ب . نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2018 .
 - ت . أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية المجلس .
 - ث . المكافآت وبدلات الحضور :
 - 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2017 .
 - 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2018 .
 - 3- بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018 .
 - ج . إجتماعات مجلس الإدارة
 - ح . بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية .
 - خ . تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة .
 - د . الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة .
 - ذ . بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين .
4. مدقق الحسابات الخارجي :
 - أ . نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي .
 - ب . بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي .
 - ج . تحفظات مدقق الحسابات الخارجي للعام 2018 .
5. لجنة التدقيق :
 - أ . أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ب . إجتماعات لجنة التدقيق .
6. لجنة الترشيحات والمكافآت :
 - أ . أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ب . إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت .
7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :
 - أ . أسماء أعضاء اللجنة .
 - ب . ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2018 .
8. لجنة الإستثمار :
 - أ . أسماء أعضاء لجنة الإستثمار وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ب . إجتماعات لجنة الإستثمار .
9. نظام الرقابة الداخلية :
 - أ . إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته .
 - ب . اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين .
 - ج . اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين .
 - د . كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة .
10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2018 وبيان أسبابها وكيفية معالجتها .
11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2018 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة .
12. معلومات عامة .



نبذة عن الشركة

الإتحاد للتأمين شركة وطنية مرخصة من هيئة الإمارات للتأمين ومدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية، وتم تأسيسها في عام 1998 برأس مال مدفوع يزيد على 330 مليون درهم إماراتي. توفر الشركة مجموعة شاملة من منتجات التأمين للمعلماء من الأفراد والشركات في الإمارات العربية المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط. كما تقدم شركة الاتحاد، بقيادة عدد من الخبراء المرموقين وأصحاب الخبرة العالية في قطاع التأمين، تغطية تأمينية ابتكارية وقيمة متميزة لعملائها.

هذا يشمل كلاً من وثائق التأمين القياسية والمكيفة التي تساعد الأفراد، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة، بالإضافة إلى الهيئات الحكومية، على الحصول على غطاء تأميني موثوق وعالي المردودية. بالإضافة إلى ذلك، تقدم الشركة خدمات تأمين مثل تقييم المخاطر وتحليل الفجوة في الغطاء التأميني بإشراف اختصاصيين يتمتعون بعقود من الخبرة.

بتوفير تغطية أفضل في نواح، تشمل ولكن لا تقتصر على، تأمين الحياة، والتأمين الصحي، وتأمين المركبات، وتأمين الممتلكات، والتأمين الهندسي، وتأمين المسؤولية، والتأمين البحري، تمكن شركة الاتحاد للتأمين عملائها من التركيز على عملياتهم الأساسية، والاطمئنان إلى حيازتهم وثائق تأمين ناجحة وسارية المفعول تعينهم على إدارة مخاطرتهم المتنوعة.

بحكم إدراكها الجيد لبيئة المخاطر ولسوق التأمين التي تتغير باستمرار، توظف الشركة فريقاً من المهنيين الذين يحملون شهادة الزمالة في معهد التأمين القانوني- لندن (ACII). يقدم هذا الفريق الخبرة والمعرفة والقدرات القوية في هيكله أغلبية التأمين لتطوير منتجات تأمين جديدة ومحسنة. وبما أن هذا الفريق من موظفي الشركة، يمكن لشركة الاتحاد للتأمين أن تقدم لعملائها عروض أسعار دقيقة على الدوام.

زد على ذلك أن شركة الاتحاد للتأمين تتمتع بدعم قوي من كبرى شركات إعادة التأمين العالمية والمحلية، بما في ذلك الشركة السويسرية لإعادة التأمين، وسكور (SCOR) لإعادة التأمين، وهاتوفر لإعادة التأمين، وهيئة لويدز، وشركة جينيرالي، وشركة كيو بي إي أوروبا.

بتميزها بتركيزها على الناس، ترعى شركة الاتحاد للتأمين ثقافة مؤسسية تشدد على العمل الجماعي وعلى بيئة تعاونية تقدر مساهمة كل فرد في ملاك العاملين في الشركة الذين يزيد عددهم على 250 مختصاً. توفر هذه البيئة أفضل خدمة ذات نكهة شخصية وتضع العميل نصب عينيه. هذه أولوية قصوى بالنسبة إلى الشركة، لأنه على وجه العموم عندما يقدم عميل مطالبة، يكون/تكون قد عانى/عانت من خسارة مادية أو من حدث مؤسف آخر. وبالتالي فإن تقديم خدمة ذات نكهة شخصية حقاً يلقي أشد الترحيب. وبالإضافة إلى هذا التركيز على رعاية العملاء، طورت شركة الاتحاد للتأمين معالجاتها للمطالبات والأعمال المكتبية لتكون سريعة وبسيطة بقدر الإمكان.

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام 2018 وكيفية تطبيقها :-

عرف القانون الإتحادي رقم 2 لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية ، وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإلتضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة مفهوم الحوكمة على أنها " مجموعة الضوابط والقواعد التي تحقق الإلتضباط المؤسسي في إدارة الشركة وفقاً للمعايير والأساليب العالمية وذلك من خلال تحديد مسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة وتأخذ في الإعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح " .

ومن خلال المفهوم السابق تحرص شركة الإتحاد للتأمين على تبني أفضل معايير الحوكمة وتفعيلها من خلال دليل الحوكمة المعتمد من قبل مجلس الإدارة الذي يحدد مسؤوليات وواجبات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كما يحدد واجبات ومسؤوليات الإدارة التنفيذية العليا في الشركة ، كما تحرص شركة الإتحاد للتأمين على تحديث هذه المعايير وفقاً للتعليمات الصادرة من هيئة الأوراق المالية والسلع .



وترسيخاً لمبادئ الحوكمة عمدت الشركة على إتخاذ أو تحديث العديد من الخطوات نذكر منها بعض الأمثلة :

- وفقاً لمقتضيات نص المادة 52 من القرار رقم 7/م لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة والتي تلزم الشركات على تقديم تقرير حوكمة سنوي ونشره على الموقع الإلكتروني لهيئة الأوراق المالية والسلع ، حيث حرصت شركة الإتحاد للتأمين على تقديم تقرير الحوكمة السنوي وإتاحته للمساهمين متضمناً كافة البيانات الرئيسية المالية وغير المالية والإجراءات المتخذة في كل سنة .
- عقد مجلس الإدارة إجتماعاته لعام 2018 والتي بلغت أربعة إجتماعات وفقاً لنص المادة 5 من أحكام القرار رقم 7/م لسنة 2016 .
- يتولى المجلس إدارة الشركة بشكل فعال من خلال وضع الأهداف الإستراتيجية للشركة والإشراف على تنفيذها بالتعاون مع الإدارة التنفيذية العليا ، كما يشرف على عمل اللجان المنبثقة عنه بما يتوافق وضوابط الحوكمة .
- تعيين المدقق الخارجي وتحديد أتعابه بقرار من الجمعية العمومية وبما يتوافق مع القوانين والانظمة.
- تحديث دليل حوكمة الشركات وإعتمادة من قبل مجلس إدارة الشركة تماشياً مع القرار رقم 7/م لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، الى جانب قواعد السلوك المهني والأخلاقي .
- التقيد بتعليمات الشفافية والإفصاح بما يتماشى مع القوانين والتعليمات الصادره عن هيئة الأوراق المالية والسلع وشمولها لكافة التقارير الواجب الإفصاح عنها ومنها التقارير المالية المرحلية والسنوية ، مواعيد إجتماعات مجلس الإدارة والقرارات الصادره عنها وكافة البيانات والإحصائيات المطلوبة من قبل الهيئة أو السوق .
- المراجعة الدورية من قبل مجلس الإدارة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة لضمان فعاليتها والتحقق من إتزام الشركة والعاملين فيها للأحكام والقرارات المعمول بها والصادرة عن الجهات ذات الإختصاص .
- العمل على تحديث القواعد المكتوبة بخصوص تعاملات الأشخاص المطلعين وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة ، وإعداد سجل يتضمن المعلومات اللازمة عن الأشخاص المطلعين وتشكيل لجنة تعنى بعملية متابعة تعاملات الأشخاص المطلعين وإدارتها والإشراف عليها ورفع تقارير دورية بشأن هذه التعاملات لهيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية .
- إتزام الشركة بتعيين مسؤول مختص بكافة المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين حيث تم تعيين السيدة / ريهام أسامة مسؤولة عن علاقات المستثمرين وإنشاء رابط إلكتروني على موقع الشركة يشمل كافة البيانات اللازمة بما فيها التقارير المالية والإفصاحات التي تتم للجهات الرقابية والإشرافية .

2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2018 :-

تلتزم الشركة بما جاء في قرار مجلس الهيئة رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية والذي نص في المادة 14 بما يلي :

" يحظر على رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المدرجة أوراقها المالية فسي السوق ومديرها العام أو أي من الموظفين المطلعين على البيانات 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 أيأ من هذه الشركات مدرجة أوراقها في السوق، وذلك خلال الفترات التالية :



• قبل (10) عشرة أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.

• قبل (15) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.”

كما تلتزم الشركة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (3) لسنة 2000 في شأن النظام الخاص بالإفصاح والشفافية الى جانب القرارات والتعليمات الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية . وكانت تعاملات مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى على النحو التالي :

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهام المملوكة كما في 2018/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	شركة السالم المحدودة ويمثلها السيد / محمد سالم الحوسني	عضو مجلس إدارة	5,757,368		7,368

3. مجلس الإدارة :-

يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء وتمتد عضويتهم لثلاث سنوات ويجوز إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم لأكثر من مرة ، حيث يتم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية بالتصويت السري التراكمي وفقاً للنظام الأساسي لشركة الإتحاد للتأمين . وللمجلس ممارسة كافة الصلاحيات المطلوبة لتحقيق أغراض الشركة وأهدافها عدا ما احتفظ به القاتون أو النظام الأساسي للجمعية العمومية . ويحرص المجلس على القيام بكافة المهام المناطة به بما يكفل التوجيه والإرشاد الصحيح للشركة وإدارتها بما ينعكس إيجابياً على الأداء العام للشركة وحقوق المساهمين .

3/أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي :-

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتكون من سبعة أعضاء تم انتخابهم في إجتماع الجمعية العمومية للمساهمين والذي عقد بتاريخ 2016/04/24م وتنتهي ولاية المجلس الحالي بتاريخ انعقاد إجتماع الجمعية العمومية السنوية القادم الذي سوف يتقرر عقده بعد الحصول على الموافقات اللازمة . وفيما يلي بيان بتشكيل مجلس الإدارة الحالي والمدة التي قضاها كأعضاء في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب:-

السيد / محمد حارب المزروعى	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو منذ 2010
* شركة الإمارات للزيوت المحدودة ويمثلها السيد / بشار الزعبي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو منذ 2018
**سعادة / مروان أحمد الصوالح	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو منذ 2014
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي	غير مستقل	عضو منذ 2012
شركة أوتاد ويمثلها السيد / أحمد ماجد لوتاه	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو منذ 2015
شركة السالم المحدودة ويمثلها السيد / محمد سالم الحوسني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو منذ 2010
المجموعة الإستثمارية الخصوصية المحدودة ويمثلها السيد / محمد المرتضى الدندشي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو منذ 2013



* تم تغيير ممثل شركة الإمارات للزيوت المحدودة حيث تم تعيين السيد / بشار الزعبي ممثلاً للشركة في المجلس بدلا عن السيد / عبدالعزيز الشحي ، وتم الإفصاح عن ذلك في حينه للسادة / هيئة الأوراق المالية والسلع ، والسادة / سوق أبوظبي للأوراق المالية .

** قدم السيد / مروان الصوالح إستقالته من مجلس الإدارة خلال العام 2018 وتم الإفصاح عن ذلك في حينه للسادة / هيئة الأوراق المالية والسلع ، والسادة / سوق أبوظبي للأوراق المالية .

الخبرات والمؤهلات:-

السيد / محمد حارب المزروعى	رئيس المجلس	- رجل أعمال - 17 عام خبرة في مجال الإستثمار العقاري حيث كان يشغل منصب رئيس قسم التقييم العقاري في دائرة الأراضي والأملاك - دبي . - يحمل شهادة ماجستير في الإدارة المالية من جامعة ريدنج البريطانية .
السيد / بشار الزعبي	نائب الرئيس	- بكالوريوس تجارة - جامعة عين شمس - جمهورية مصر العربية . - خبرة أكثر من 40 عاماً في مجال التأمين حيث يعد شخصية مرجعية في قطاع التأمين فقد تميز بتقديم منتجات تأمين جديدة وتطوير خدمات معيارية تركت بصمات ملموسة على سمعة القطاع بصفة عامة . - شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للتأمين ، والتي شهدت من خلال ادارته تطوراً ملحوظاً واصبحت الشركة الأولى في الدولة ومن اكبر ثلاث شركات في المنطقة .
السيد / عبدالملك مصطفى الجعدي	عضو	- بكالوريوس إدارة أعمال - كليات التقنية العليا - الإمارات العربية المتحدة . - يشغل العديد من المناصب القيادية في مقدمتها عضويته في اللجنة العليا لجائزة دبي للتنمية البشرية ، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة دبي للجودة .
السيدة / مروان الصوالح	عضو	- بكالوريوس تنفيذي في إدارة الأعمال بتقدير امتياز - جامعة الشارقة - بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص العلوم المالية - جامعة ميامي . - خبرة أكثر من 20 عاماً في المجالين المالي والمصرفي بشقيه التقليدي والإسلامي ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للهلل كابيتال
السيد / أحمد لوتاه	عضو	- بكالوريوس في العلوم التطبيقية - التجارة الإلكترونية - كليات التقنية العليا - الإمارات العربية المتحدة . - ماجستير في العلوم والإدارة المالية - لندن . - عضو مجلس إدارة في شركات أخرى ويشغل منصب المدير العام في مركز الساحل للأسمه منذ عام 2005 .
السيد / محمد سالم عبدالله الحوسني	عضو	- بكالوريوس اقتصاد - جامعة حلب - 20 عاماً من الخبرة في مجال الإستثمارات المالية والعقارية ، قاد مسيرة شركة الرمز كابيتال منذ إنشائها لتصبح إحدى الشركات الرائدة في الخدمات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة .
السيد / محمد المرتضى الدندشي	عضو	-

بيان عضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة أخرى:-

اسم العضو	العضوية في شركات مساهمة	المناصب في المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية
السيد / محمد حارب المزروعى	لا يوجد	
السيد / بشار الزعبي	لا يوجد	
السيدة / مروان الصوالح	لا يوجد	- يشغل منصب وكيل وزارة التربية والتعليم . - رئيس اللجنة التنفيذية لبرنامج محمد بن راشد للتعليم الذكي - رئيس جائزة الإمارات للأداء التربوي المتميز . - الامين العام لمجلس التنسيق والتكامل التعليمي بالدولة - عضو مجلس إدارة مواصلات الإمارات .
السيد / عبدالملك مصطفى الجعدي	لا يوجد	
السيد / أحمد لوتاه	عضو مجلس إدارة البنك التجاري الدولي	
السيد / محمد سالم الحوسني	- عضو مجلس إدارة شركة الخليج للمشاريع الطبية - عضو مجلس إدارة شركة أم القيوين للإستثمارات العامة	
السيد / محمد المرتضى الدندشي	عضو مجلس إدارة شركة الرمز كوربوريشن للإستثمار والتطوير ش.م.ع	



3/ب. نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2018 :-

لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة الحالي .

3/ت - أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة :-

لا توجد أسباب تمنع من ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة وإن السبب في عدم وجود تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة يقتصر على عدم التقدم أو الترشح من قبل أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة .

3/ث - المكافآت وبدلات الحضور :

أوضح النظام الأساسي للشركة طريقة تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مستنداً إلى أحكام المادة (169) من القانون الإتحادي رقم 2 لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية والمادة (21) من القرار رقم (7/ر.م) بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المسهمة العامة ، حيث تتكون مكافأة ورئيس وأعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي والتي يجب أن لا تزيد عن 10% من الربح الصافي بعد خصم الإستهلاكات والإحتياطي ، كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريف أو مكافأة إضافية أو مرتباً شهرياً بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو ببذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة وبالإضافة إلى ما أوجبه نص المادة 21 من القرار المذكور على عدم جواز صرف بدل حضور لرئيس أو عضو مجلس الإدارة عن إجتماعات المجلس .

1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2017 :

لم تُدفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2017م.

2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2018م والتي سيتم عرضها على الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :

لا يوجد أية مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2018م .

3- بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية 2018 :

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس	
		اسم اللجنة	قيمة البذل (درهم)
1	السيد / أحمد ماجد لوتاه	لجنة التدقيق	لا يوجد
			لا يوجد
			لا يوجد
2	السيد / محمد سالم عبدالله الحوسني	لجنة الترشيحات و المكافآت	لا يوجد
			لا يوجد
			لا يوجد
3	السيد / بشار الزعبي	لجنة الإستثمار	لا يوجد
			لا يوجد
			لا يوجد
1	السيد / محمد حارب المزروعي	لجنة الترشيحات و المكافآت	لا يوجد
			لا يوجد
			لا يوجد
2	السيد / محمد الدندشي	لجنة الإستثمار	لا يوجد
			لا يوجد
			لا يوجد
3	السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي	لجنة الإستثمار	لا يوجد
			لا يوجد
			لا يوجد



ج/3 – إجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2018م :

عقد مجلس الإدارة (5) إجتماعات خلال عام 2018 كان أحدها بالتمرير وذلك حسب ما هو مبين أدناه :-

تاريخ الإجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
2018/03/18م	6		السيد / عبدالعزيز الشحي
2018/05/14م	6		إعتذار السيد / بشار الزعبي
2018/07/26م	بالتمرير		
2018/11/12م	6		
2018/12/23م	4		إعتذار – السيد / محمد حارب المزروعى ، والسيد / محمد المرتضى الدندشي

ج/3 – مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية :

مع مراعاة ما ورد في قانون الشركات رقم 2 لسنة 2015 والمادة (9) من القرار رقم 7/م بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة فإن الإدارة التنفيذية وبناء على تفويض من المجلس تقوم بممارسة الصلاحيات اللازمة لتسيير أعمال الشركة والتي من ضمنها :

- الإدارة اليومية للشركة .
- الترتيبات للميزانية السنوية .
- وضع التأمين اللازم للشركة .
- تعيين وعزل الموظفين وأي مستشارين أو مقاولين آخرين وتحديد مهامهم ومكافاتهم داخل الدولة وخارجها .
- تمثيل الشركة في جميع الأعمال وكافة الأشياء المطلوبة والضرورية ، أو بأي شكل آخر يتصل أو يتعلق بأعمال وشؤون الشركة في الإمارات العربية المتحدة والدول الأخرى .

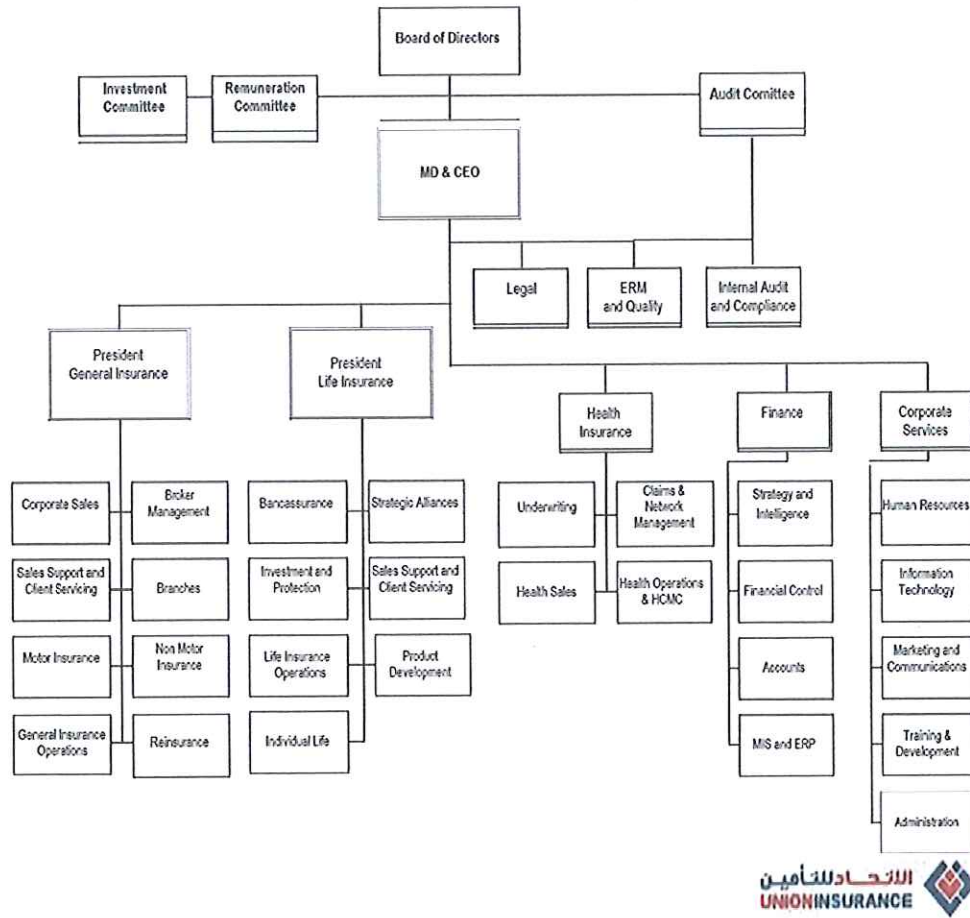
خ/3 – تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتضمن شركات مساهمة في شركة الإتحاد للتأمين وضمن نطاق عمليات التأمين وتشمل التأمينات العامة والسيارات والتأمينات الأخرى وهي كما يلي :

تفاصيل الأطراف ذات علاقة	درهم/AED
اقساط تأمين مدينة	25,914,472
اسهم ملكية محتفظ بها	0
اجمالي المطالبات قيد التسوية	751,732
عقارات استثمارية	79,195,000
اعمال التطوير قيد الانجاز	82,045,000
المعاملات	
اقساط مكتبية	1,864,980
مطالبات مدفوعة	1,592,210



3/د - الهيكل التنظيمي :



3/ذ - بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين :

المناصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2018 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2018 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2018 أو تستحق مستقبلاً
الرئيس التنفيذي	2012/09/01	2,400,000	لم تقر بعد	لا يوجد
الرئيس - التأمينات العامة	2011/10/16	1,020,000	لم تقر بعد	لا يوجد
الرئيس - التأمين على الحياة	2013/09/16	1,020,000	لم تقر بعد	لا يوجد
الرئيس المالي	2012/06/20	852,720	لم تقر بعد	لا يوجد
رئيس إدارة التأمين الصحي	2012/08/01	689,880	لم تقر بعد	لا يوجد
رئيس تقنية المعلومات	2015/12/27	714,300	لم تقر بعد	لا يوجد
رئيس قسم شؤون الموظفين والموارد البشرية	2013/03/18	448,380	لم تقر بعد	لا يوجد
مدير الإدارة القانونية	2013/05/01	720,000	لم تقر بعد	لا يوجد
مدير إدارة المخاطر والجودة والتفتيش الداخلي	2013/11/10	345,780	لم تقر بعد	لا يوجد

- سيتم تحديث تقرير الحوكمة للعام 2018 بعد تحديد مكافأة الإدارة التنفيذية .



4. مدقق الحسابات الخارجي :

1/4 – نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي :

تم تعيين شركة أرنست أند يونغ مدقق الحسابات الخارجي لشركة الإتحاد للتأمين بموجب قرار صادر عن الجمعية العمومية ، وتعمل شركة أرنست أند يونغ في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1966 ويعد من أكبر شركات الخدمات المهنية ولديه مكتب في إمارة دبي يبلغ عدد موظفيه 565 من ذوي الخبرة والمؤهلات و12 من الشركاء بالإضافة إلى إنتشار واسع حول العالم إذ يبلغ عدد مكاتبه 700 ولديه ما يقارب 250,000 موظف ، ويقدم خدماته في العديد من القطاعات الحكومية والخاصة ، قطاع التأمين والبنوك والقطاعات الصناعية والتجارية .

4/ب – بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي :

قررت الجمعية العمومية السنوية في إجتماعها المنعقد في 2018/04/24م تعيين السادة / ارنست اند يونغ مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن العام 2018 وقد تم تحديد أتعابهم بمبلغ وقدره 310,000 درهم حيث تضمنت خدماتهم كافة الخدمات المهنية التي لها علاقة بمراجعة التقارير المالية المرحلية والسنوية .

اسم مكتب التدقيق	أرنست اند يونغ
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	1
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2018	240,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2018	70,000 درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	تعبئة النماذج الإلكترونية لهيئة التأمين ، المصادقة على رسوم الإشراف الخاصة بالهيئة والمصادقة على نماذج هيئة صحة أبوظبي لا يوجد
الخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر خلال 2018	

ج/4 – التحفظات التي قام المدقق الخارجي بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2018 :

لا يوجد أية تحفظات من المدقق الخارجي .

5. لجنة التدقيق :

1/5 – أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

الاسم	الصفة
السيد / أحمد ماجد لوتاه	رئيس اللجنة
السيد / محمد سالم عبدالله الحوسني	عضو
السيد / بشار نايل الزعبي	عضو

إختصاصات ومهام لجنة التدقيق :-

1. التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي وبحث ودراسة الجوانب المتعلقة به والتي تتضمن أتعابه وشروط الإستعانة به.
2. متابعة ومراقبة إستقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة ويشمل ذلك مراجعة القوائم المالية الفصلية والسنوية قبل إصدارها ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وقبل إقفال الحسابات في أي ربع سنوي وعليها التركيز بشكل خاص على مايلي :-



- أ - أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
- ب - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
- ج - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
- د - افتراض استمرارية عمل الشركة .
- هـ - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها هيئة الأوراق المالية والسلع.
- هـ - التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
3. التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها وعلى اللجنة الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مره على الأقل في السنة.
4. دراسة الخطة والأهداف الإستراتيجية للشركة التي تفترحها الإدارة التنفيذية والتأكد من مدى تقيد إدارة الشركة التنفيذية بالخطة الإستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات السارية.
5. النظر في أية بنود هامه وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الإهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو القائم بنفس المهام أو ضابط الإمتثال أو مدققو الحسابات.
6. مراجعة سياسات الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر وفحص أسباب التخلف عن سداد إلزامات الشركة إن وجدت ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير هيئة التأمين وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
7. التأكد من وجود التنسيق فيما بين إدارة الرقابة بالشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمه لجهاز الرقابة الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
8. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
9. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
10. مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية إستفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ورددها والرد عليها.
11. التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الإستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في تقرير مدقق الحسابات الخارجي.
12. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
13. مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
14. النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

5/ب - عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء :-

عقدت لجنة التدقيق 4 إجتماعات رسمية خلال العام 2018 مبينة تواريخها أدناه :-

إجتماعات لجنة التدقيق
18 مارس 2018
14 مايو 2018
12 نوفمبر 2018
23 ديسمبر 2018



عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق :-

عدد مرات الحضور	الصفة	الإسم
4	رئيس اللجنة	السيد / أحمد ماجد لوتاه
4	عضو	السيد / محمد سالم الحومني
3	عضو	السيد / بشار الزعبي

6. لجنة الترشيحات والمكافآت :

أ/6 - أسماء اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها :

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	السيد / بشار الزعبي
عضو	السيد / مروان الصوالج
عضو	السيد / محمد سالم الحومني

إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت :-

1. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار رقم 7/م لسنة 2016 .
2. التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر فإذا تبين للجنة ان أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية وجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة وعلى مجلس الإدارة إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات إنتفاء صفة الإستقلالية عنه وعلى العضو ان يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره. ويصدر مجلس الإدارة قراراً باعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو إنقضاء المده المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد. وإذا كان فقد العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه إخلال بالحد الأدنى لعدد الاعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان.
3. ومع عدم الإخلال بنص المادة (145) من قانون الشركات التجارية رقم 2 لسنة 2015 إذا كان من شأن قرار المجلس إنتفاء أسباب أو مبررات الإستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الأعضاء المستقلين داخل المجلس قام مجلس إدارة الشركة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو على أن يُعرض أمر تعيينه على الجمعية العمومية للشركة للنظر في إعتقاد قرار مجلس الإدارة.
3. تتولى اللجنة مسؤولية إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء .
4. تتولى اللجنة مسؤولية إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها وتحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والكوادر التنفيذية في المناصب الصغرى من ذوي الكفاءات العالية وأسس إختيارهم ومراجعتها بشكل دوري (بما في ذلك الرواتب والمنافع الأخرى) وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل الشركات المماثلة في السوق بما يضمن ان تكون المكافآت / الرواتب كافيه لإستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في الشركة في كافة المواقع وبمستويات وكفاءات عالية.



5. مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن تشكيل أعضاء مجلس الإدارة بغية تشجيع المرأة للترشح لعضوية مجلس الإدارة بالشركة ووضع سياسة خاصة بذلك .

6/ب - بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية وتواريخ انعقادها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي :
لم تعقد اللجنة أية إجتماع خلال العام 2018 .

7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :

7/أ - أسماء أعضاء اللجنة

تم تشكيل لجنة متابعة والإشراف على تعاملات المطلعين بإجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2017/03/22م وفقا لقرار هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016 حيث تم اعتماد أعضاء اللجنة ومهامها وإختصاصاتها ، وتتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسمائهم :

1. السيد / أيمن عبدالرازق - مدير الدائرة القانونية .
2. السيد / أميت كاتاريا - مدير إدارة الرقابة الداخلية - ضابط الإمتثال .
3. السيد / محمد راضي - مساعد نائب الرئيس - المراقب المالي - الدائرة المالية والحسابات

مهام وواجبات اللجنة :

- تتولى اللجنة مسؤولية إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية للسوق .
- الإحتفاظ بسجل لجميع الأشخاص المطلعين بحيث يشمل بياناتهم وإقراراتهم الدورية والمقدمة من أعضاء مجلس الإدارة .
- إبلاغ الجهات التنظيمية عن أي تغيير يحدث في السجل
- إعلام أي شخص بوضعه بمجرد أن يصبح من الأشخاص المطلعين وتوقيعه على النماذج المعدة لذلك.
- إبلاغ الأشخاص المطلعين عن فترات حظر التداول التي يحددها السوق فور إستلامها ، إلى جانب فترات الحظر الأخرى التي تقرها التعليمات والتعاميم الصادرة بهذا الخصوص عن الجهات المعنية ، كما تتولى توضيح فترات الحظر الدائمة والمؤقتة
- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الأشخاص المطلعين بما في ذلك التغييرات الدورية التي تجري عليها ، وإستلام ومراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من الأشخاص المطلعين .
- اعلام مجلس الإدارة عن أي عملية تداول يجريها الشخص المطلع في حال مخالفتها للقوانين والأنظمة والتعاميم الصادرة بهذا الخصوص والإجراء المتخذ و/أو المفروض إتخاذه بهذا الخصوص
- المحافظة على سرية المعلومات والبيانات المقدمة من قبل مجلس الإدارة .

7/ب - ملخص عن أعمال اللجنة خلال العام 2018 :

عقدت اللجنة إجتماعاً بتاريخ 2018/12/17م بحضور جميع أعضائها حيث قامت اللجنة بمراجعة القواعد الخاصة بتعاملات الأشخاص المطلعين والمعتمد من قبل مجلس الإدارة ونماذج الإقرارات الخاصة بهم ، إستعراض سجل الأشخاص المطلعين .

8. لجنة الإستثمار :

8/أ - أسماء أعضاء لجنة الإستثمار وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

الاسم	الصفة
السيد / محمد حارب المزروعى	رئيس اللجنة
السيد / محمد المرتضى الدندشى	عضو
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدى	عضو



إختصاصات ومهام لجنة الإستثمار :-

1. تطوير ومراقبة استراتيجية وسياسة الاستثمار .
2. اعداد الخطط الإستثمارية ومناقشتها ومراجعة الأسس المتعلقة بطبيعة النشاطات الإستثمارية وإعداد خطة للعمل بموجبها مع رفع لتوصيات اللازمة لمجلس الادارة
3. مراجعة النتائج المالية الإستثمارية واتخاذ التوصيات اللازمة بشأنها .
4. إدارة إستثمارات الشركة بما يتوافق ومصالح الشركة وتوجيهات مجلس الإدارة .

8/ب – عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الإستثمار خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

لم تعقد لجنة الإستثمار إي إجتماع بشكل منفصل وإنما تم مناقشة كافة القضايا والإستثمارات الخاصة بالشركة من خلال إجتماعات مجلس الإدارة وبحضور جميع أعضائها .

9. نظام الرقابة الداخلية :

تحرص الشركة على تطبيق نظاماً محكماً للرقابة الداخلية وبما يتفق ونص المادة 50 من القرار رقم 7/م لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة والتي جاءت عوضاً عن المادة 8 من القرار رقم 518 لسنة 2009 ، وتتمتع دائرة الرقابة الداخلية بالإستقلال الكافي الذي يمكنها من أداء مهامها على الوجه الصحيح وتتبع لمجلس الإدارة الذي يعتبر مسؤولاً عن نظام الرقابة الداخلية وتطبيقه ومراجعته للتأكد من فعاليته ، ويتمثل دور دائرة الرقابة الداخلية بالقيام بالمهام التالية :

- مراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية .
- تقييم وسائل وإجراءات إدارة المخاطر .
- تطبيق قواعد الحوكمة على نحو سليم والتحقق من الإلتزام بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول به إلى جانب التأكد من تطبيق الإجراءات الداخلية في الشركة .
- التدقيق الداخلي على دوائر وأفرع الشركة ومراقبة أداؤها ورفع تقارير دورية بذلك الى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة .
- اعداد التقارير اللازمة حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وتقديمها لمجلس الإدارة متضمنة التوصيات الضرورية لتحسين تلك الأنظمة .

9/أ – إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته :

يقر مجلس الإدارة مسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليته وفقاً للقوانين والأنظمة ولقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع ذات الصلة .

9/ب – مدير الإدارة ومؤهلاته :

تم إنشاء دائرة مختصة للرقابة الداخلية يتولى إدارتها السيد / أميت كاتريا والمعين بتاريخ 2013/11/10م والذي يتولى إلى جانب ذلك مهام ضابط الإمتثال ، الحائز على شهادة بكالوريوس تجارة من جامعة مومباي (كلية التجارة والاقتصاد) ويحمل شهادة محاسب قانوني ICAI من المعهد الهندي وشهادة AICPA من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين في ولاية كولورادو ، ولديه 12 عاماً من الخبرة في التدقيق والإمتثال وإدارة المخاطر حيث عمل لدى العديد من شركات التأمين مثل شركة TATA ، وشركة AIG ، وشركة Universal Sompo Japan .

9/ج. اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين :

يتولى السيد / أميت كاتريا مهام ضابط الإمتثال في الشركة .



9/د - كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بوضع خطة سنوية يتم من خلالها تحديد المخاطر ودرجة خطورتها والمراجعة والتدقيق على مختلف أقسام الشركة ودوائرها وأفرعها بحيث يتم رفع تقارير دورية حول المهام المنجزة إلى لجنة التدقيق والتي بدورها تقوم بعرضها على مجلس الإدارة إلى جانب خطة الهدف منها معالجة المخالفات أو الحد منها حال وجودها ، علماً بأنه لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة خلال العام 2018 .

10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً:

لا توجد مخالفات على الشركة خلال العام 2018 .

11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2018 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة :

استمرت الشركة في مبادرات إعادة تدوير الورق وخراطيش أنثس بي للحبر في مكاتبها عبر الامارات العربية المتحدة وذلك للحد من تأثير اعمال الشركة على البيئة حيث قامت بتدوير فوق الـ 3200 كيلو من الورق و1870 خرطوشة حبر حتى نهاية عام 2018.

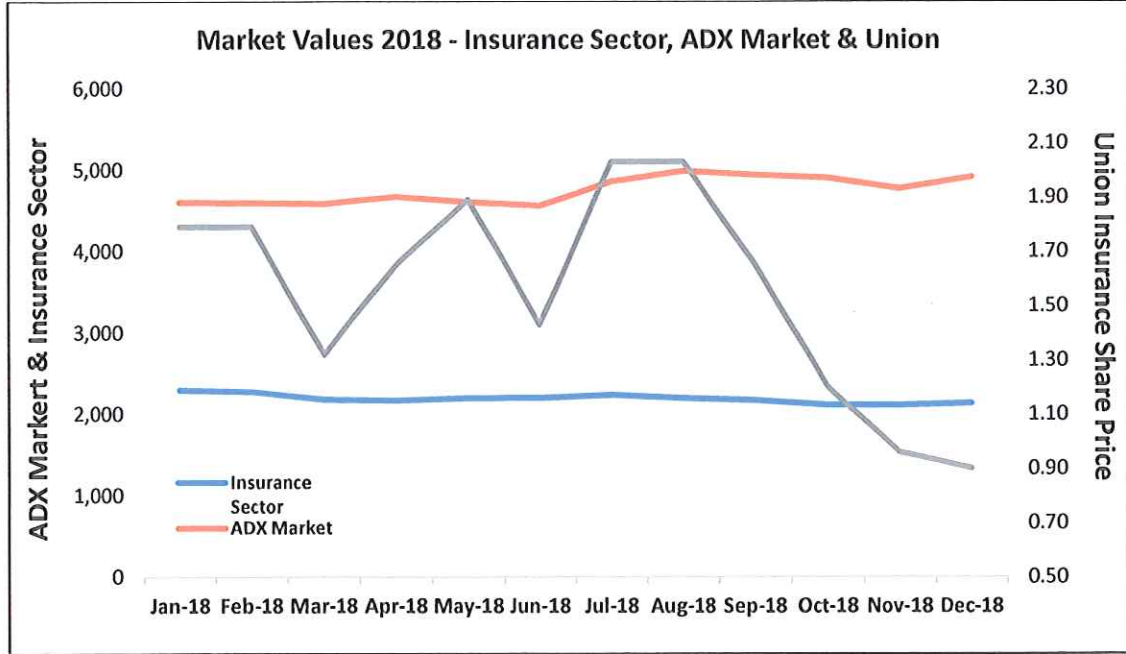
12. المعلومات العامة :

1/12 – بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق ، أعلى سعر ، أننى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام : 2018

High	Low	Last Close	Month
1.85	1.52	1.79	Jan-18
1.85	1.52	1.79	Feb-18
1.85	1.20	1.32	Mar-18
1.85	1.20	1.65	Apr-18
1.89	1.20	1.89	May-18
1.89	1.20	1.43	Jun-18
2.03	1.20	2.03	Jul-18
2.03	1.20	2.03	Aug-18
2.03	1.20	1.65	Sep-18
2.03	1.20	1.20	Oct-18
2.03	0.96	0.96	Nov-18
2.03	0.71	0.90	Dec-18



12/ب - بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2018



12/ج - بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2018/12/31م (أفراد ، شركات ، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي ، خليجي ، عربي ، أجنبي :

نسبة الأسهم المملوكة				تصنيف المساهم	م
المجموع	حكومة	شركات	أفراد		
330,708,116	0	231,004,332	99,703,784	محلي	1
159,060	0	0	159,060	خليجي	2
64,700	0	0	64,700	عربي	3
7,304	0	0	7,304	أجنبي	4
330,939,180	0	231,004,332	99,934,848	المجموع	5



12/د - بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2018/12/31 م :

الاسم	عدد الاسهم التي يمتلكها من رأس المال	نسبة الاسهم التي يمتلكها من رأس المال
صندوق انفست اي دي فوكس الإمارات	72,670,444	21.96%
المجموعه الاستثمارية الخصوصية المحدوده	52,443,833	15.85 %
سالم عبد الله سالم الحوسني	51,250,000	15.49%
شركه صفور الخليج للتجاره العامه ش ذ م م	47,400,000	14.32 %
الشركه الخليجيه للاستثمارات العامه	29,089,334	8.79 %

12/هـ - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2018/12/31 م :

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس
1	أقل من 50,000	2,064	13,473,380	4.1 %
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	47	5,442,123	1.6 %
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	15	27,368,919	8.3 %
4	أكثر من 5,000,000	9	284,654,758	86.0 %

12/و - الإجراءات المتخذة بشأن ضوابط علاقات المستثمرين :

تم تعيين السيدة / ريهام أسامة مسؤولة علاقات المستثمرين والحاصلة على بكالوريوس تجارة من جامعة عين شمس تخصص محاسبة وماجستير في التسويق من جامعة ليفربول ، حيث يمكن التواصل معها بكل سهولة من خلال بيانات التواصل المنشورة على موقع الشركة الإلكتروني (riham.o@unioninsurance.ae - Riham Osama - +971 4 378 760) .

كما تم إنشاء رابط إلكتروني على موقع الشركة https://www.unioninsurance.ae/ar/about_us/InvestorRelations والذي يمكن من خلاله الإطلاع على كافة التقارير المالية وأخبار الشركة وتطوراتها والأحداث الجوهرية المتعلقة بها .

12/ز - القرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية خلال العام 2018 والإجراءات المتخذة بشأنها :

لم يتم مناقشة أية قرارات خاصة من قبل الجمعية العمومية في إجتماعها المنعقد بتاريخ 2018/04/24 م .

12/ح - مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه :

يتولى مهام مقرر مجلس إدارة الشركة السيد / إياد حماد والذي تم تعيينه بتاريخ 2014/05/13 م .

12/ط - الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2018 م :

- وقعت الشركة اتفاقية مع هيئة كهرباء ومياه دبي لتوفير خصومات حصرية لمتعملي الهيئة وذلك ضمن عروض متجر ديوا وبذلك تكون أول شركة تأمين متواجدة على المتجر.
- أطلقت الشركة تطبيق ذكي ومتكامل لمتعمليها حيث يوفر خدمات تفاعلية ونكية.
- أطلقت الشركة نظام بلا أوراق بالاعتماد على تقنية البلوك تشين وذلك لتحسين خدماتها وتعزيز الإنتاجية وتوفير التكاليف والحفاظ على البيئة.
- طورت الشركة أول نظام لتأمين السيارات بتقنية الذكاء الاصطناعي وذلك لاصدار بوليصة تأمين في أقل من دقيقة واحدة .
- تعاونت الشركة مع كليمنتس الدولية لاطلاق أول حل تأميني شامل للسيارات الكلاسيكية .



12/ي – بيان نسبة التوطين بنهاية عام 2018 :

بلغت نسبة التوطين بالشركة حتى نهاية عام 2018 (9.75%) مع حرص الشركة والتزامها في دعم الكفاءات الوطنية وذلك مواكبة للتوجيهات الحكومية بهذا الشأن حيث تعمل الشركة على إستقطاب الكفاءات الوطنية في كافة الوظائف التأمينية .

12/ك – المشاريع والمبادرات الإبتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2018 :

لم تقم الشركة بمشاريع أو مبادرات إبتكارية خلال العام 2018 إلا أنه تجدر الإشارة إلى أن الشركة تقوم بدعم الأفكار الإبداعية من خلال تشجيع الموظفين العاملين لديها من خلال مسابقة تجريبها الشركة في كل عام ومنذ 2014 تحت عنوان " كل الأفكار مهمة " " ALL IDEAS MATTER " تعلن في نهايتها عن الأفكار الفائزة بالمسابقة .


توقيع رئيس مجلس الإدارة

التاريخ : 2019/03/31م

