

الاتحاد للتأمين
UNION INSURANCE



شركة الإتحاد للتأمين
شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة 2019



شركة الاتحاد للتأمين

شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31



الفهرس

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2019 ، وكيفية تطبيقها .
2. ملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2019 .
3. مجلس الإدارة :
 - أ . بيان تشكيل مجلس الإدارة .
 - ب . نسبة تمثيل المنصر النسائي للعام 2019 .
 - ت . أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية المجلس .
 - ث . المكافآت وبدلات الحضور :
 - 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2018 .
 - 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2019 .
 - 3- بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 .
 - 4- تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الإعتاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها .
 - ج . إجتماعات مجلس الإدارة
 - ح - قرارات مجلس الإدارة بالتمرير .
 - خ . بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية .
 - د . تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة .
 - ذ . الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة .
 - ر . 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 2019 .
5. لجنة التدقيق :
 - أ . إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
 - ب . أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان لإختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ج . إجتماعات لجنة التدقيق .
6. لجنة الترشيحات والمكافآت :
 - أ . إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
 - ب . أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان لإختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ج . إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت .
7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :
 - أ . إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
 - ب . أسماء أعضاء اللجنة .
 - ج . ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2019 .
8. لجنة الإستثمار :
 - أ . إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
 - ب . أسماء أعضاء لجنة الإستثمار وبيان لإختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ج . 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 .
 - هـ . عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة .
10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2019 وبيان أسبابها وكيفية معالجتها .
11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2019 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة .
12. معلومات عامة .



نبذة عن الشركة

الإتحاد للتأمين شركة وطنية مرخصة من هيئة التأمين ومدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، وتم تأسيسها في عام 1998 برأس مال مدفوع يزيد على 330 مليون درهم إماراتي. توفر الشركة مجموعة شاملة من منتجات التأمين للعملاء من الأفراد والشركات في الإمارات العربية المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط. كما تقدم شركة الإتحاد، 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 الإتحاد للتأمين عملاءها من التركيز على عملياتهم الأساسية، والاطمئنان إلى حيازتهم وثائق تأمين ناجعة وسارية المفعول تعينهم على إدارة مخاطرم المتنوعة.

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

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

بتميزها بتركيزها على الأفراد، ترعى شركة الإتحاد 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 الإتحاد للتأمين معالجاتها للمطالبات والأعمال المكتبية لتكون سريعة وبسيطة بقدر الإمكان.

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام 2019 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 الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة عرف مفهوم الحوكمة على أنها " مجموعة الضوابط والقواعد التي تحقق الإنضباط 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/ر.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 .
- الإلتزام بضوابط الترشح لعضوية مجلس الإدارة والمنصوص عليها في القرار رقم 7/ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات والمواد الناظمة لها في النظام الأساسي للشركة ، حيث تم الاعلان عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الادارة ولمدة عشرة أيام وصاحب ذلك الدعوة لإجتماع الجمعية العمومية والتي قامت في إجتماعها المنعقد بتاريخ



- 2019/04/22م بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة بالتزكية بعد أن تساوى عدد المترشحين مع عدد الاعضاء مع إعلام هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أوظيفي للأوراق المالية بنتائج الاجتماع .
- تم موافاة هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أوظيفي للأوراق المالية بأسماء المرشحين وبياناتهم الخاصة في اليوم التالي لغلق باب الترشيح وقبل انعقاد إجتماع الجمعية العمومية بأكثر من يومي عمل كما تم نشرها على موقع الشركة الإلكتروني وفي لوحة الاعلانات الموجودة بالشركة .
 - تعيين عضو نسائي في مجلس إدارة الشركة إمتثالاً لتعليمات حوكمة الشركات .
 - يتعين على مجلس الإدارة الاجتماع اربع مرات خلال السنة المالية وفقاً لنص المادة 5 من أحكام القرار رقم 7/ر.م لسنة 2016 وخلال هذه السنة عقد مجلس الإدارة ستة إجتماعات وآخر بالتميرير.
 - 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 .
 - شكل مجلس الإدارة اللجان الدائمة وفقاً للوائح التي تنظم إجراءات تشكيل اللجان، وتتضمن تلك اللوائح تحديد مهامها ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها ، ومتابعة عمل اللجان بشكل دوري، ويكون مسؤولاً عن أعمال هذه اللجان .
 - تعيين المدقق الخارجي وتحديد أتعابه بقرار من الجمعية العمومية وبما يتوافق مع القوانين والأنظمة.
 - تحديث دليل حوكمة الشركات وإعتمادة من قبل مجلس إدارة الشركة تماشياً مع القرار رقم 7/ر.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 إنترام 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 بمتابعة تعاملات الأشخاص المطلعين وإدارتها والإشراف عليها ورفع تقارير دورية بشأن هذه التعاملات لهيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أوظيفي للأوراق المالية .
 - إنترام 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. ملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2019 :-

- 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 في 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 أياً 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 أوظيفي للأوراق المالية . وكانت تعاملات مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى على النحو التالي :



م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2019/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	المجموعة الإستثمارية الخصوصية المحدودة	عضو مجلس إدارة اعتباري	44,679,314	7,764,519	-
2	شركة السالم المحدودة	عضو مجلس إدارة اعتباري	5,757,368	-	-

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 القانون 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 .

أ- بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي :-

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتكون من سبعة أعضاء تم انتخابهم بالتزكية في إجتماع الجمعية العمومية للمساهمين والذي عقد بتاريخ 2019/04/22م بعد أن تساوى عدد المرشحين مع عدد الأعضاء ، وفيما يلي بيان بتشكيل مجلس الإدارة الحالي والمدة التي قضاها كأعضاء في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب:-

الاسم	الفترة	مدة العضوية من تاريخ أول انتخاب	الخبرات والمؤهلات	العضوية في شركات مساهمة أخرى	المناصب الرقابية أو الحكومية أو التجارية
السيد / محمد حارب المزروعى رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	2010	- رجل أعمال – 17 عام خبرة في مجال الإستثمار العقاري حيث كان يشغل منصب رئيس قسم التقييم العقاري في دائرة الأراضي والأملك – دبي .	لا يوجد	لا يوجد
شركة أوتاد ويمثلها السيد / أحمد ماجد لوتاه نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي مستقل	2015	- ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال بتقدير إمتياز – جامعة الشارقة . - بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص العلوم المالية – جامعة ميامي . - خبرة أكثر من 20 عاما في المجالين المالي والمصرفي بشقيه التقليدي والإسلامي ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للهلال كابيتال	عضو مجلس إدارة البنك التجاري الدولي	لا يوجد
شركة السالم المحدودة ويمثلها السيد / محمد سالم الحوسني عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي غير مستقل	2010	- بكالوريوس في العلوم التطبيقية – التجارة الإلكترونية – كليات التقنية العليا – الإمارات العربية المتحدة. - ماجستير في العلوم والإدارة المالية - لندن . - عضو مجلس ادارة في شركات أخرى ويشغل منصب المدير العام في مركز الساحل للأسهم منذ عام 2005 .	-عضو مجلس إدارة شركة الخليج للمشاريع الطبية -عضو مجلس إدارة شركة أم القيوين للإستثمارات العامة	لا يوجد



<p>- مديرة التعليم وتنمية المجتمع في قطاع الاستراتيجية والابتكار - مكتب رئيس الوزراء .</p> <p>- مؤسس ورئيس تنفيذي لمركز أسرتي للعلاج الطبيعي والتأهيل في دبي.</p> <p>- مدير تنفيذي لقطاع تنمية المجتمع - دائرة تنمية المجتمع في حكومة أبوظبي.</p> <p>- مركز أبوظبي للتأهيل .</p>	لا يوجد	<p>- ماجستير في ادارة الرعاية الصحية - الكلية الملكية للجراحين ايرلندا</p> <p>- بكالوريوس الطب والجراحة العامة - كلية دبي الطبية للبنات</p> <p>- برنامج القيادات التنفيذية الحكومية - مكتب رئيس الوزراء</p>	2019	غير تنفيذي غير مستقل	المجموعة الإستثمارية الخصوصية المحدودة وتمثلها الدكتورة / بشرى عبدالله الملا
لا يوجد	لا يوجد	<p>لديه أكثر من 30 عامًا من الخبرة في إنشاء شركات إستراتيجية وقيادة عمليات تطوير الأعمال في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي ، بعد تمثيل دولة الكويت في العديد من الدول في مناصب دبلوماسية مختلفة ، والمشاركة بنشاط في تقديم الدعم الإستشاري والتوجيهي للعديد من الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة ، عضو مؤسس لمؤسسة الكويت للأعمال . تخرج من جامعة الكويت 1987 في علم النفس .</p>	2019	غير تنفيذي مستقل	شركة البركة انفستمنس ويمثلها السيد / طارق خالد الحمد
لا يوجد	لا يوجد	<p>- يحمل شهادة ماجستير في الإدارة المالية من جامعة رينج البريطانية</p> <p>- أكثر من 18 عامًا من الخبرة في مجالات الخدمات المصرفية والاستثمارات</p>	2018	غير تنفيذي غير مستقل	شركة السور للاستثمار ويمثلها السيد / بشار الزعبي
لا يوجد	لا يوجد	<p>- بكالوريوس تجارة - جامعة عين شمس - جمهورية مصر العربية .</p> <p>- خبرة أكثر من 40 عامًا 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 .</p> <p>- شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للتأمين ، والتي شهدت من خلال ادارته تطورا ملفتا واصبحت الشركة الأولى في الدولة ومن اكبر ثلاث شركات في المنطقة .</p>	2012	تنفيذي غير مستقل	السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي

ب - نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2019 :-

بلغت نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة لعام 2019 (14%) .

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

لا ينطبق .

ث - المكافآت وبدلات الحضور :

أوضح النظام الأساسي للشركة طريقة تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مستنداً إلى أحكام المادة (169) من القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية والمادة (21) من القرار رقم (7/ر.م) بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، حيث يتم احتساب مكافأة رئيس 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 يبذل 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 2018 :

لم تُدفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2018م.

2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2019م والتي سيتم عرضها على الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :

قرر المجلس رفع مقترح بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وتضمينه بنود جدول أعمال الجمعية العمومية صاحبة الصلاحية في الموافقة عليها وتحديد نسبتها والتي سيتم الإفصاح عنها لاحقاً وفور تقريرها .

3- بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية 2019 :

لم يتم صرف بدلات حضور لأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس خلال العام 2019 .

4- تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها :

لم يتم صرف أية بدلات أو رواتب أو أتعاب إضافية لأعضاء مجلس الإدارة حتى تاريخ إعداد التقرير .

ج - إجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2019م :

عقد مجلس الإدارة (6) إجتماعات خلال عام 2019 وأخر بالتمرير وذلك حسب ما هو مبين أدناه :-

العضو	الإجتماع 2019/01/28	الإجتماع 2019/03/18	الإجتماع 2019/04/29	الإجتماع 2019/05/14	الإجتماع 2019/08/04	الإجتماع 2019/11/11	الإجتماع 2019/12/18	عدد مرات الحضور	عدد الحضور بالوكالة
السيد / محمد حارب المزروعى	√	√	√	√	بالتمرير	√	√	6	
السيد / أحمد لوتاه	√	X	√	√	بالتمرير	√	√	5	
السيد / محمد سالم الحوسني	√	√	√	√	بالتمرير	√	√	6	
الدكتورة / بشرى عبدالله الملا	*	*	√	√	بالتمرير	X	√	3	
السيد / طارق خالد الحمد	*	*	√	√	بالتمرير	√	√	4	
السيد / بشار الزعبي	√	√	√	√	بالتمرير	√	√	6	
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	√	√	√	√	بالتمرير	√	√	6	
عدد الحضور	5	4	7	7		6	7		

√ حضور X اعتذار * لم يكن عضو في هذا التاريخ

3/ح - قرارات مجلس الإدارة بالتمرير :

اصدر مجلس الإدارة بتاريخ 2019/08/04م قراراً بالتمرير للمصادقة على البيانات المالية المرحلية عن الفترة المنتهية كما في 2019/06/30م .

3/خ - مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية :



م	اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
1	السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	وكالة قانونية خاصة	غير محدد

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

- كافة السلطات اللازمة لإدارة الشركة والقيام بكافة الأعمال والتصرفات وممارسة كافة الصلاحيات المطلوبة لتحقيق أغراض الشركة، ووضع اللوائح المتعلقة بالشؤون الإدارية والمالية وشؤون الموظفين ومستحقاتهم المالية.
- تمثيل الشركة لدى عموم الأشخاص الطبيعيين والإعتباريين والوزارات والهيئات الحكومية .
- تمثيل الشركة في جميع الأعمال وكافة الامور المطلوبة والضرورية، أو بأي شكل آخر يتصل أو يتعلق بأعمال وشؤون الشركة في الإمارات العربية المتحدة والدول الأخرى.
- توقيع جميع العقود والمعاملات والمراسلات والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة وتقديم ومتابعة أي من جميع الطلبات الضرورية أو المطلوبة إلى أية سلطة مختصة .
- توكيل المحامين و / أو المستشارين القانونيين وعزلهم .
- الإدارة اليومية للشركة .
- الترتيبات للميزانية السنوية .
- وضع التأمين اللازم للشركة .
- تعيين وعزل الموظفين وأي مستشارين أو مقاولين آخرين وتحديد مهامهم ومكافاتهم داخل الدولة وخارجها .

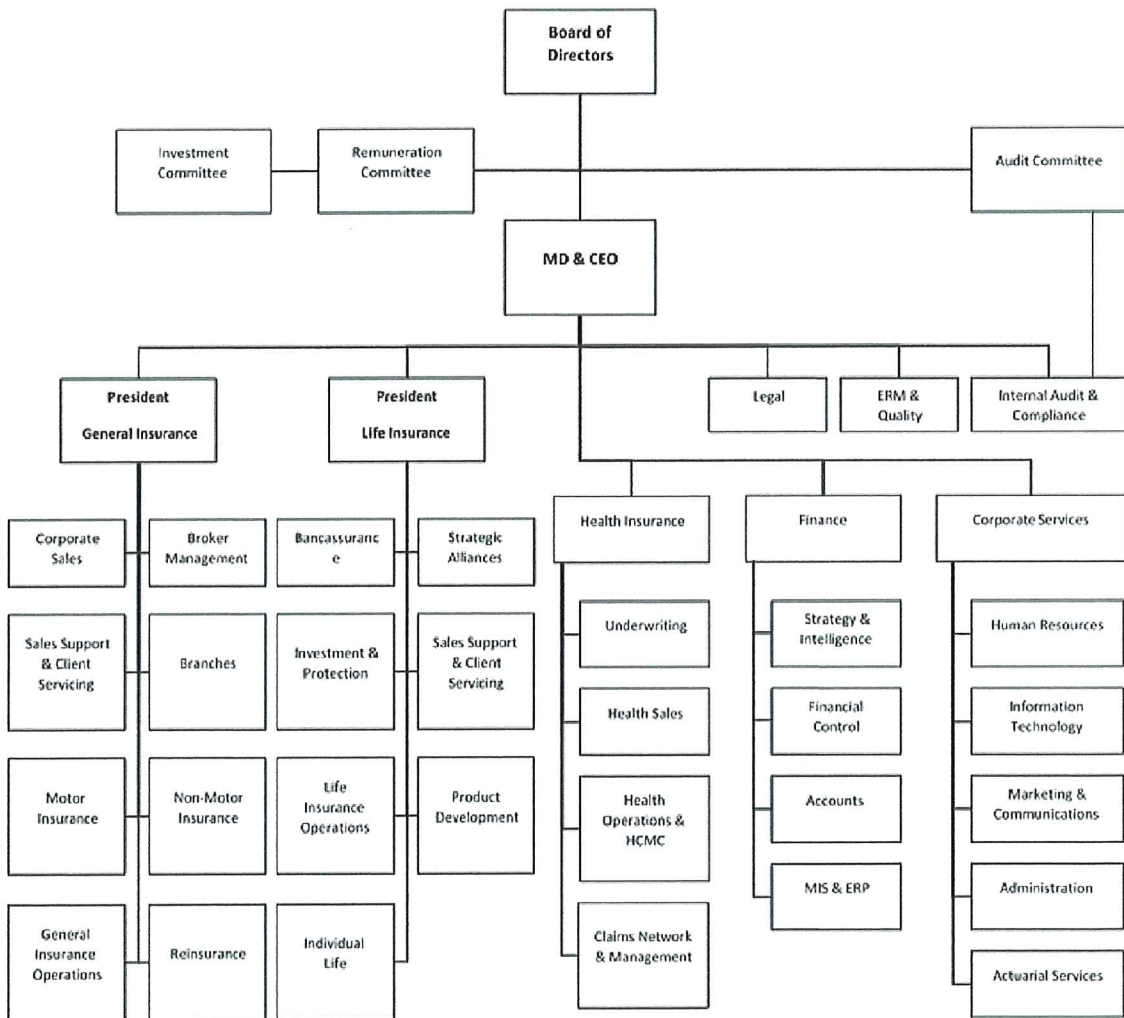
د/3 – تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

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

تعاملات الأطراف ذات علاقة	درهم/AED
اقساط تأمين مدينة	25,996,228
اسهم ملكية محتفظ بها	0
اجمالي المطالبات قيد التسوية	652,016
عقارات استثمارية	75,195,000
اعمال التطوير قيد الانجاز	82,045,000
المعاملات	
اقساط مكتتبه	2,213,077
مطالبات مدفوعة	1,928,374



Organization Structure





3/ر - بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين:

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2019 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2019 (درهم)(Bonuses)	اي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2019 أو تستحق مستقبلاً
الرئيس التنفيذي	2012/09/01	2,400,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
الرئيس - التأمينات العامة	2011/10/16	1,020,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
الرئيس - التأمين على الحياة	2013/09/16	1,020,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
الرئيس المالي	2019/08/01	300,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
رئيس إدارة التأمين الصحي	2012/08/01	689,880	لم تقرر بعد	لا يوجد
رئيس تقنية المعلومات	2019/09/08	168,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
رئيس قسم شؤون الموظفين والموارد البشرية	2019/05/01	360,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
مدير الإدارة القانونية	2013/05/01	720,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
مدير إدارة المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي	2013/11/10	353,880	لم تقرر بعد	لا يوجد

- سيتم تحديث تقرير الحوكمة للعام 2019 بعد تحديد مكافأة الإدارة التنفيذية .

4. مدقق الحسابات الخارجي :

أ- نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي :

تم تعيين شركة أرنست ويونغ 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 وتعد 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 ، مثل قطاع التأمين والبنوك والقطاعات الصناعية والتجارية . وتجدر الإشارة إلى أن أول تعيين لشركة أرنست ويونغ للتدقيق على أعمال شركة الإتحاد للتأمين كان في عام 2018 .

ب- بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي :

قررت الجمعية العمومية السنوية في إجتماعها المنعقد في 2019/04/22م إعادة تعيين السادة / ارنست اند يونغ مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن العام 2019 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
المدقق الشريك	السيد / أشرف أبو شرح
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	2
إجمالي أتعاب التدقيق لبيانات المالية لعام 2019	240,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2019	100,000 درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	تعينة النماذج الإلكترونية لهيئة التأمين الربع سنوية والسنوية ، المصادقة على رسوم الإشراف الخاصة بالهيئة والمصادقة على نماذج هيئة صحة أبوظبي لا يوجد
الخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر خلال 2019	

ج- التحفظات التي قام المدقق الخارجي بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2018 :

لا يوجد أية تحفظات من المدقق الخارجي .

5. لجنة التدقيق :

أ- أقرار رئيس اللجنة :

يقر رئيس لجنة التدقيق السيد / أحمد ماجد لوتاه بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب- أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

تقرر في إجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2019/04/29 إعادة تشكيل لجنة التدقيق حيث تتكون من ثلاث أعضاء وذلك على النحو التالي :-

الاسم	الصفة
السيد / أحمد ماجد لوتاه	رئيس اللجنة
الدكتورة / بشرى عبدالله الملا	عضو
السيد / طارق خالد الحمد	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 - إفتراض 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 الإجتتماع مع مدققي حسابات الشركة مره على الأقل في السنة.
4. دراسة الخطة والأهداف الإستراتيجية للشركة التي تقترحها 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 الإلتزامات 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 اللازمة 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 وردها 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.

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

عقدت لجنة التدقيق 4 إجتماعات خلال السنة 2019 ، حيث عقدت اللجنة بهيئتها السابقة إجتماعها الأول والمؤرخ في 2019/03/18م ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :-

إجتماعات لجنة التدقيق
18 مارس 2019
14 مايو 2019
31 يوليو 2019
07 نوفمبر 2019



عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق :-

العضو	الإجتماع 2019/03/18	الإجتماع 2019/05/14	الإجتماع 2019/07/31	الإجتماع 2019/11/07	عدد مرات الحضور
السيد / أحمد لوتاه	X	√	√	√	3
الدكتورة / بشرى عبدالله الملا	*	√	X	√	2
السيد / طارق خالد الحمد	*	√	√	X	2
السيد / محمد سالم الحوسني	√				
السيد / بشار الزعبي	√				

√ حضور X اعتذار * لم يكن عضو في هذا التاريخ ❖ عضو سابق في اللجنة

6. لجنة الترشيحات والمكافآت :

أ- أقرار رئيس اللجنة :

يقر رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت السيد / أحمد ماجد لوتاه بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .

ب- أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها :

الإسم	الصفة
السيد / أحمد ماجد لوتاه	رئيس اللجنة
السيد / محمد سالم الحوسني	عضو
السيد / طارق خالد الحمد	عضو

إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت :-

1. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار رقم 7/ر.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 إنتقضاء 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. 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 محل هذا العضو على أن يُعرض أمر تعيينه على الجمعية العمومية للشركة للنظر في اعتماد 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 القيادية 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 كافية 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 .

ج- بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية وتواريخ انعقادها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي :

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت 2 إجتماعين خلال السنة 2019 ، حيث عقدت اللجنة بهيئتها السابقة إجتماعها الأول والمؤرخ في 2019/04/11م ،

وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :-

إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت
11 ابريل 2019
19 ديسمبر 2019

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

العضو	2019/04/11 الإجتماع	2019/12/19 الإجتماع	عدد مرات الحضور
السيد / أحمد لواته	*	√	1
الدكتورة / محمد سالم الحوسني	√	√	2
السيد / طارق خالد الحمد	*	√	1
السيد / بشار الزعبي ❖	√		

√ حضور X اعتذار * لم يكن عضو في هذا التاريخ ❖ عضو سابق في اللجنة

7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :

أ- أقرار رئيس اللجنة :

يقر الدكتور / أيمن عبدالرازق رئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .



ب- أسماء أعضاء اللجنة :

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

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 والتعميم 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 ، واستلام 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 والتعميم الصادرة بهذا الخصوص والإجراء المتخذ و/أو المفروض إتخاذ هذا الخصوص
- المحافظة على سرية المعلومات والبيانات المقدمة من قبل مجلس الإدارة .

ج- ملخص عن أعمال اللجنة خلال العام 2019 :

عقدت اللجنة إجتماعاً بتاريخ 2019/11/17م 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 :

أ- أقرار رئيس اللجنة

يقر رئيس لجنة الاستثمار السيد / محمد حارب المزروعي بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .

ب- أسماء أعضاء لجنة الإستثمار وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

الاسم	الصفة
السيد / محمد حارب المزروعي	رئيس اللجنة
السيد / بشار الزعبي	عضو
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي	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 التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة



3. مراجعة النتائج المالية للاستثمارات واتخاذ التوصيات اللازمة بشأنها .
4. إدارة إستثمارات الشركة بما يتوافق ومصالح الشركة وتوجيهات مجلس الإدارة .

ج- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الإستثمار خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

العضو	الاجتماع 2019/09/17	عدد مرات الحضور
السيد / محمد حارب المزروعي	√	1
الدكتورة / بشار الزعبي	√	1
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	√	1

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 .

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 .

ب- مدير الإدارة ومؤهلاته :

تم إنشاء دائرة مختصة للرقابة الداخلية يتولى إدارتها السيد / أميت كاتريا والمعيّن 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 AIG ، وشركة Universal Sompo Japan .

كما تتولى السيدة / معصومة كريمي مهام ضابط مكافحة غسل الأموال بناءً على تعليمات هيئة التأمين وذلك منذ تاريخ 2016/05/03م.



ج- اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين :

يتولى السيد / أميت كاتريا مهام ضابط الإمتثال في الشركة .

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 مشاكل بالشركة خلال العام 2019 .

هـ عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية :-

بلغ عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية خلال العام 2019 أحد عشر تقريراً .

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

لا توجد مخالفات على الشركة خلال العام 2019 .

11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2019 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة :

استمرت الشركة في مبادرات إعادة تدوير الورق وخرطيش أنش بي للحبر في مكاتبها عبر الامارات العربية المتحدة وذلك للحد من تأثير اعمال الشركة على البيئة حيث قامت بتدوير ما يزيد عن الـ 5800 كيلو من الورق و 2103 خرطوشة حبر حتى نهاية عام 2019.

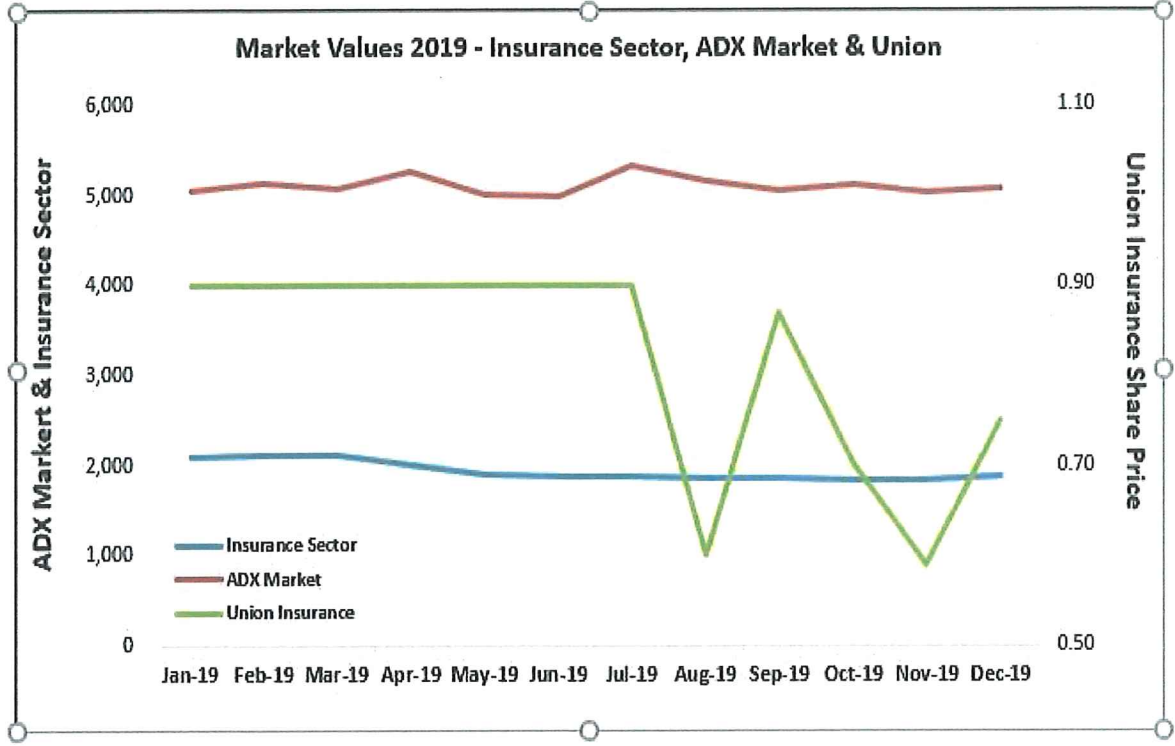
12. المعلومات العامة :

أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق ، أعلى سعر ، أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2019:

Low	High	Last Close	Month
0.90	0.90	0.90	Jan-19
0.90	0.90	0.90	Feb-19
0.90	0.90	0.90	Mar-19
0.90	0.90	0.90	Apr-19
0.90	0.90	0.90	May-19
0.90	0.90	0.90	Jun-19
0.90	0.90	0.90	Jul-19
0.60	0.90	0.60	Aug-19
0.87	0.87	0.87	Sep-19
0.70	0.87	0.70	Oct-19
0.58	0.78	0.59	Nov-19
0.55	0.75	0.75	Dec-19



ب- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2019 :



ج- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2019/12/31م (أفراد ، شركات ، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي ، خليجي ، عربي ، أجنبي :

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	85,118,380	233,036,833	0
2	خليجي	160,165	0	0
3	عربي	64,700	109,102	0
4	أجنبي	50,000	12,400,000	0
5	المجموع	85,393,245	245,545,935	0
				المجموع
				318,155,213



د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2019/12/31 م :

م	الاسم	عدد الاسهم التي يمتلكها من رأس	نسبة الاسهم التي يمتلكها من رأس
1	صندوق انفست اي دي فوكس الإمارات	72,102,444	21.79%
2	سالم عبدالله سالم الحوسني	46,614,519	14.09 %
3	المجموعه الاستثماريه الخصوصيه المحدوده	44,679,314	13.50%
4	شركه صقور الخليج للتجاره العامه ش ذ م م	44,400,000	13.42 %
5	الشركه الخليجيّه للاستثمارات العامه	29,089,334	8.79 %

هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2019/12/31 م :

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة
1	أقل من 50,000	2,043	13,276,845	4.0 %
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	51	6,073,626	1.8 %
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	14	26,108,030	7.9 %
4	أكثر من 5,000,000	10	285,480,679	86.3 %
	المجموع	2,118	330,939,180	100.0%

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 ومجستير في التسويق من جامعة ليفربول ، حيث يمكن التواصل معها بكل سهولة من خلال بيانات التواصل المنشورة على موقع الشركة الإلكتروني (Riham Osama - riham.o@unioninsurance.ae - الهاتف رقم / 4 378 760 +971) .

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

ز- القرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية خلال العام 2019 والإجراءات المتخذة بشأنها :

لم يتم مناقشة أية قرارات خاصة من قبل الجمعية العمومية في إجتماعها المنعقد بتاريخ 2019/04/22 م .

ح- مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه :

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

حاصل على شهادة البكالوريوس من كلية الحقوق - جامعة دمشق .

وتشمل مهام عمله ما يلي :

- توثيق إجتماعات المجلس وفقاً لما تقتضيه نص المادة 8 من القرار المشار إليه آنفاً
- حفظ التقارير التي ترفع للمجلس ، والتقارير التي يعدها المجلس ورافقها بمحضر الإجتماع .
- تزويد أعضاء المجلس بالمعلومات والمحاضر والتي تشمل جدول أعمال المجلس والتقارير والوثائق المتعلقة به ، وأية معلومات إضافية قد يطلبها أي من الأعضاء ذات علاقة بالموضوعات المشمولة في جدول الإجتماعات .
- تبليغ أعضاء المجلس بمواعيد الإجتماعات قبل تاريخها المحدد بمدة لا تقل عن أسبوع ، والإفصاح عنها للجهات المعنية وفقاً لقواعد الإفصاح المتبعة بهذا الخصوص ، وذلك بحكم كونه حلقة الوصل بين أعضاء مجلس الإدارة .
- التأكد من التزام أعضاء المجلس وتقيدهم بالإجراءات التي أقرها المجلس .



- عرض مسودات المحاضر على أعضاء مجلس الإدارة لإبداء ملاحظاتهم قبل توقيعها .
- التنسيق بين أعضاء مجلس الإدارة والذي يساهم في رفع كفاءة عمل المجلس والسرعة في اتخاذ القرارات .
- تقديم العون والمشورة إلى أعضاء مجلس الإدارة ، وتشمل إبلاغ أعضاء المجلس بأي تغييرات في التشريعات أو القانون .

ط- الأحداث الجوهرية التي صلت بالشركة خلال العام 2019م :

- انتخاب مجلس إدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 22 ابريل 2019م .
- تعاونت شركة الاتحاد للتأمين مع شركة شرف للصرافة لتقديم "تأمين المساعدة في السفر الطارئ" ، وهي أول وثيقة تأمين سفر من نوعها يتم إطلاقها في سوق الإمارات العربية المتحدة وهي جزء من برنامج الولاء لعملاء شرف للصرافة: أسرتي.
- كما عقدت الشركة الندوة التوعوية الأولى من نوعها في الإمارات العربية المتحدة عن التأمين ضد الأخطار الإلكترونية بمشاركة شركات عالمية رائدة في إعادة التأمين وخبراء تأمين مرموقين لالقاء الضوء على تهديدات الجرائم الإلكترونية ورفع الوعي بوجود أنواع مختلفة منها وتوضيح مدى انتشارها وحجم الخسائر المالية التي تتسبب فيها.

ي- بيان نسبة التوطين بنهاية عام 2019 :

بلغت نسبة التوطين بالشركة عن الأعوام 2017 (9.2%) ، 2018 (9.75%) ، 2019 (5.29%) مع حرص الشركة والتزامها في دعم الكفاءات الوطنية وذلك لمواكبة التوجيهات الحكومية بهذا الشأن حيث تعمل الشركة على إستقطاب الكفاءات الوطنية في كافة الوظائف التأمينية ، كما أن الشركة لم ولن تدخر جهداً في سبيل زيادة نسبة التوطين وتعمل على استقطاب المزيد من خلال المشاركة في معارض التوظيف المختلفة حيث شاركت الشركة في اليوم المفتوح للتوطين وعددها أربع معارض أقيمت في كلية دبي للطب وعدد من مراكز التوطين .

ك- المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2019 :

لم تقم الشركة بمشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2019 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 .

المنصب	التوقيع	التاريخ
رئيس مجلس الإدارة		23-3-2020
رئيس لجنة التدقيق		16/3/2020
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت		16/3/2020
مدير إدارة الرقابة الداخلية		16/03/2020

