



شركة التأمين المتحدة (شركة مساهمة عامة)

تقرير الحوكمة لعام 2014

الفهرس

رقم الصفحة	الموضوع
2	- ممارسات حوكمة الشركات
2	- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية
3-2	- تشكيل مجلس الإدارة
	- البيانات الخاصة بالسادة رئيس وأعضاء المجلس والخبرات والمؤهلات التي يتمتعون بها
6-3	- بيان عن عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أي شركات مساهمة ومواقع أخرى
6	- بيان بتفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور الاجتماعات
7	- بيان عدد اجتماعات مجلس الإدارة
7	- بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية
8	- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (اصحاب المصالح
9-8	- بيان تفصيلي باسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة
9	- مدققي الحسابات الخارجي (نبذة تعريفية)
9	- لجنة التدقيق الداخلي
12-10	- لجنة الترشيحات والمكافآت
13	- لجنة الاستثمار
14	- لجنة المتابعة والتطوير الاستراتيجي
15-14	- نظام الرقابة الداخلية
17-15	- المخالفات التي ارتكبت خلال السنة المالية واسبابها وطرق معالجتها
17	- مساهمة الشركة خلال العام 2014 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
18-17	- معلومات عامة
19-18	-



تقرير الحوكمة لشركة التأمين المتحدة لعام 2014

1. ممارسات حوكمة الشركة :-

ان ادارة شركة التأمين المتحدة و المتمثلة برئيس و أعضاء مجالس الإدارة و الإدارة التنفيذية تحرص على تطبيق أفضل المعايير الدولية والمحلية في مجال حوكمة الشركات والإدارة الرشيدة بصفتها شركة مساهمة عامة مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية وبما ينسجم مع قواعد الحوكمة والانضباط المؤسسي وغيرها من الاشتراطات التنظيمية المقررة من هيئة الأوراق المالية والسلع. إلى جانب ما سبق فإن الشركة تتبع أسس التخطيط الإستراتيجي والتحسين المستمر وتنفيذ إجراءات الإفصاح والشفافية ضمن أعلى المستويات، مع الاستعداد للتجاوب مع أية مستجدات اجرائية او قانونية جديدة تصدرها الجهات الرقابية.

2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية خلال العام 2014 :-

إن مجلس الإدارة هو المسؤول في الأساس عن إدارة الشركة وأدائها، ويتحمل مسؤولية وضع الاستراتيجية والوثائق والتوجيهات من أجل التأكد من تطبيق الاشراف الاستراتيجي والمراقبة الفعالة للشركة ، ويدرك أعضاء مجلس إدارة الشركة الالتزامات المترتبة عليهم فيما يتعلق بمتطلبات الإفصاح عن تعاملاتهم في الأوراق المالية للشركة وهم ملتزمون بجميع المتطلبات التي تحددها هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية حيث لا يجوز لهم التعامل في الأوراق المالية الربعية او النصف سنوية أو السنوية ولحين الافصاح وقبل 10 ايام عمل من الاعلان عن اي معلومات جوهرية من شأنها ان تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً الا اذا كانت المعلومة ناتجة عن احداث طارئة ومفاجئة.

لم يتم أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم من الدرجة الأولى خلال السنة المالية 2014 بالتعامل بالأوراق المالية للشركة خلال السنة المالية 2014 .

3- تشكيل مجلس الإدارة:

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في الشركة بما يتوافق مع أحكام النظام الأساسي لها مع الالتزام بكامل القوانين والتشريعات السارية وفق الباب الثالث مادة رقم (16) من النظام الأساسي للشركة ، يتولى إدارة الشركة مجلس ادارة مكون من خمسة أعضاء على الأقل ولا يزيد عن تسعة ويشترط ان يكون ثلثهم على الأقل من الأعضاء المستقلين واغلبيتهم من الأعضاء غير التنفيذيين تنتخبهم الجمعية العمومية العادية للشركة بالتصويت السري التراكمي وتكون مدة المجلس ثلاث سنوات قابلة للتجديد وفقاً للاحكام التي يتضمنها هذا النظام.

وطبقا لنظام الحوكمة المعد من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع يشترط أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة من المستقلين.



يتولى ادارة الشركة حالياً مجلس ادارة مؤلف من ستة أعضاء تم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية، جميعهم أعضاء مستقلون وغير تنفيذيون ما عدا عضو واحد تم انتخابه من قبل مجلس الإدارة ليشغل منصب عضو مجلس ادارة والعضو المنتدب .

وقد قام أعضاء مجلس الإدارة بالتوقيع على اقرار عضو مجلس الادارة المستقل حسب النموذج المعد من جانب هيئة الأوراق المالية والسلع ماعدا السيد/ نواف غباش حيث يشغل منصب العضو المنتدب ويحمل صفة عضو تنفيذي وغير مستقل .

أ. وفيما يلي بيان بتشكيل المجلس حسب فئات أعضائه :-

الصفة		المنصب	الأعضاء
غير تنفيذي	مستقل	رئيس مجلس الإدارة	صقر غباش
غير تنفيذي	مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ احمد عيسى النعيم
تنفيذي	غير مستقل	عضو	السيد/ نواف غباش المري
غير تنفيذي	مستقل	عضو	السيد/ خالد راشد المزروعى
غير تنفيذي	مستقل	عضو	السيد/ عدي صدقي حطاب
غير تنفيذي	مستقل	عضو	السيد/ شكيب بو عياد

البيانات الخاصة بالسادة رئيس وأعضاء المجلس والخبرات والمؤهلات التي يتمتعون بها :-

- السيد/ صقر غباش (رئيس مجلس الإدارة)
رئيس مجلس إدارة الشركة منذ عام 2002 وقبلها منذ عام 1999 كعضو مجلس إدارة، يحمل شهادة بكالوريوس من جامعة الإمارات تخصص علوم الإدارة ، وشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة منذ عام 1999 وتم إعادة انتخابه من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في 20/03/2014 ضمن انتخاب اعضاء مجلس الادارة وأعيد انتخابه من قبل المجلس الجديد رئيساً لمجلس الإدارة لفترة ثلاث سنوات .



- السيد/ أحمد عيسى النعيم (نائب رئيس المجلس)
يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة منذ عام 2002 ، وقبلها منذ عام 1992 كعضو مجلس إدارة، وهو رجل أعمال لديه خبره كبيرة بمجال ادارة الأعمال والقطاع العقاري والمشاريع التجارية ، يحمل شهادة بكالوريوس في هندسة الاتصالات والكهرباء من كلية برايتون ببريطانيا عام 1972 وشهادة هندسة الرادار من كلية ماركوني – بريطانيا، يشغل المناصب التالية :-
 - رئيس مجلس إدارة مركز رأس الخيمة التجاري والنعيم مول في رأس الخيمة .
 - مدير عام هيئة غاز رأس الخيمة
 - رئيس مجلس ادارة هيئة ماء وكهرباء رأس الخيمة
 - مستشار اداري - حكومة رأس الخيمة (مكتب سمو الحاكم)
 - ممثل عن حكومة رأس الخيمة ومستشار شخصي في هيئة اتصالات رأس الخيمة
 - مهندس رادار – مطار رأس الخيمة الدولي
 - عضو مجلس بلديات رأس الخيمة ودائرة التجارة والاقتصاد ورأس الخيمة للبتترول.
 - عضو في مكتب وزارة التجارة والصناعة برأس الخيمة ومكتب وزارة الزراعة
 - عضو مجلس إدارة في شركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار)
 - عضو مجلس ادارة بنك رأس الخيمة الوطني
 - نائب رئيس مجلس ادارة في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
 - رئيس مجلس ادارة الامارات للسياحة والسفر.
- تم إعادة انتخابه من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في 20/03/2014 نائباً لرئيس مجلس إدارة شركة التأمين المتحدة .
- السيد/ نواف غباش المري (عضو مجلس إدارة)
يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة – العضو المنتدب – وقد تم تزكيته من قبل المجلس كعضو منتدب للشركة استناداً للمادة (19) من النظام الأساسي وهو عضو مجلس إدارة منذ 2002 ، حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الإمارات المتحدة – العين ويشغل المناصب التالية :-
 - عضو مجلس في إدارة شركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار) برأس الخيمة .
 - عضو مجلس إدارة مجموعة شركات غباش للتجارة والاستثمار المحدودة .
 - عضو مجلس إدارة شركة ايمتاك .
 - عضو مجلس إدارة شركة سدكو – الاردن و دبي (شركة تقنية معلومات) .
 - عضو مجلس إدارة وعضو باللجنة التنفيذية لمركز صحارى بالشارقة .
 - تم إعادة انتخابه من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في 20/03/2014عضو مجلس إدارة و عضو منتدب لشركة التأمين المتحدة .



- السيد/ خالد راشد المزروعى (عضو مجلس إدارة)
حاصل على بكالوريوس من جامعة الإمارات تخصص محاسبة ونظم معلومات ، عمل مدة 5 سنوات لدى البنك البريطاني HSBC وايضا عمل لمدة 5 سنوات لدى دائرة التنمية الاقتصادية – حكومة دبي قسم الشؤون الادارية والمالية و يشغل حالياً المناصب التالية :-
 - عضو مجلس إدارة منذ عام 1996
 - عضو مجلس إدارة شركة البحري والمزروعى .
 - عضو مجلس إدارة مجموعة دبي للسياحة والسفر
 - مدير عام سفريات أجنحة الخليج .
 - صاحب أعمال وشركات خاصة .
- تم إعادة انتخابه من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في 2014/03/20 عضومجلس إدارة بشركة التأمين المتحدة .
- السيد/ شكيب بوعياد (عضو مجلس إدارة)
يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة ، تم انتخابه لأول مرة في عام 2011 من قبل الجمعية العمومية ليشغل هذا المنصب وهو عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المكافآت والترشيحات بالشركة، تم ترشيحه من قبل سمو الشيخ سرور بن محمد (أحد كبار مساهمي شركة التأمين المتحدة) ، والسيد/ شكيب يعمل لدى مكتب الشيخ سرور كمدير قسم العقارات لمكتب سموه الخاص ، حاصل على درجة الماجستير في العلاقات الدولية من جامعة وبيستر الامريكية عام 2008 .
- السيد/ عدي صدقي حطاب (عضو مجلس إدارة)
حاصل على درجة الماجستير في ادارة الأعمال من جامعة برادفورد المملكة المتحدة عام 2000 ، ويحمل بكالوريوس تجارة من جامعة الكويت عام 1988 وايضاً حاصل على شهادة التحقيق في ممارسات الاحتيال من الولايات المتحدة الامريكية في عام 1993 وشهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA) من الولايات المتحدة الأمريكية .
يتمتع بخبرات عملية تمتد الى ما يقارب 26 سنة ، منذ عام 1988 عمل كمصدق حسابات لدى أرنست و يونغ (E&Y) و كي بي .م.جي (KPMG) .
في عام 1994 عمل كأخصائي تدقيق في جامعة الامارات العربية المتحدة ، ثم انتقل للعمل في مجموعة غباش للتجارة والاستثمار في دولة الامارات العربية المتحدة في نهاية عام 1995 وشغل مناصب متعددة في المجموعة حيث عمل كمراقب مالي للمجموعة ، ومن ثم مديرا للاستثمارات ويعمل حالياً كرئيس مالي للمجموعة ، كما أنه عضو في مجلس المدراء التنفيذيين للشركات التابعة، وعضو مجلس إدارة في كثير من الشركات الزميلة للمجموعة .



يشغل منصب عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة الاستثمارات في شركة التأمين المتحدة منذ عام 2011.

شارك في العديد من المؤتمرات والدورات داخل الدولة وخارجها والمتخصصة في مجالات الرقابة المالية الداخلية والخارجية والاستثمار وإدارة الأعمال .

ب. بيان عن عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أية شركات مساهمة ومواقع أخرى :-

المنصب	اسم الشركة المساهمة العامة او اية مواقع (حكومية، رقابية، تجارية)	الأعضاء
وزير العمل	وزارة العمل	السيد/ صقر غباش
نائب رئيس مجلس إدارة	- شركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار)	السيد/ احمد عيسى النعيم
عضو مجلس إدارة	- بنك رأس الخيمة الوطني	
نائب رئيس مجلس إدارة	- شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين	
رئيس مجلس إدارة	- مركز رأس الخيمة التجاري والنعيم مول	
رئيس مجلس إدارة	- هيئة كهرباء وماء رأس الخيمة	
رئيس مجلس إدارة	- حكومة رأس الخيمة (مكتب الحاكم)	
رئيس مجلس إدارة	- هيئة اتصالات رأس الخيمة	
مستشار اداري	- مطار رأس الخيمة الدولي	
ممثل عن حكومة رأس الخيمة		
مهندس رادار		
عضو مجلس إدارة	- شركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار)	السيد/ نواف غباش المري
عضو مجلس إدارة	- مجموعة شركات غباش للاستثمار المحدودة	
عضو مجلس إدارة	- مركز صحارى	
عضو مجلس إدارة	- شركة البحري والمزروعي	السيد/ خالد راشد المزروعي
مدير عام	- مكتب سفريات اجنحة الخليج	
مدير قسم العقارات	- المكتب الخاص لسمو الشيخ سرور بن محمد آل نهيان - قسم العقارات	السيد/ شكيب بوعياد
الرئيس المالي	- مجموعة غباش للتجارة والاستثمار	السيد/ عدي صدقي حطاب



ج. بيان بتفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2013

1. يتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لحكم المادة (118) من قانون الشركات رقم (8) لسنة 1984 ووفقاً للمادة (24) من النظام الأساسي للشركة وتنفيذاً لما ذكر فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تحدد من خلال اقتراح أو توصية من مجلس الإدارة وترفع للجمعية العمومية العادية للشركة بحيث لا تزيد عن 10% من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي .
2. تم صرف مكافآت لاعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2013 وذلك بمبلغ اجمالي وقدره (260000 درهم).
3. لن يتم صرف مكافآت لاعضاء مجلس الإدارة وذلك بناءً على الخسائر التي أظهرتها الميزانية خلال عا 2014.
4. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية 2014 :-
تم صرف بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية 2014 مبلغ وقدره 1,160,000 درهم . ويتقاضى أعضاء المجلس بدل حضور جلسات اجتماعات مجلس الإدارة بواقع 25000 درهم عن كل اجتماع يحضره العضو .

د. بيان عدد اجتماعات مجلس الإدارة :-

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
الأول	2014/01/13	6
الثاني	2014/02/25	6
الثالث	2014/03/20	5
الرابع	2014/05/14	5
الخامس	2014/07/24	6
السادس	2014/11/09	6

وقد تغيب بعذر رئيس مجلس الإدارة عن حضور اجتماع مجلس الادارة رقم (2014/3) و (2014/4) وذلك لظروف سفره خارج الدولة.



هـ. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة:-

أن أحد مسؤوليات مجلس الإدارة وجود نظام رقابة داخلية فاعل والتي عهد بها إلى لجنة التدقيق للتحقق من كفاية النظام وتقديم أي توصيات لمجلس الإدارة من شأنها تفعيل النظام وتطويره بما يحقق أهداف الشركة و التأكيد على كفاية المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية والحسابات الختامية لتمكين المستثمرين من تقييم أداء الشركة والوصول إلى آراء صائبة عن أدائها ، واتخاذ القرارات المناسبة لحماية استثماراتهم .

ان فريق الإدارة العليا مسؤول عن إدارة العمل اليومي للشركة والتعامل مع شؤون العمل الرئيسية تماشياً مع مقتضيات حماية مصالح المساهمين . أما مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية فهي كما يلي :-

- 1- التحقق من القوائم المالية للشركة في كل ربع من العام وكذلك في نهاية السنة المالية.
- 2- استنباهن التحقق من كفاية الإفصاح في القوائم المالية .
- 3- التأكيد على كفاية المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية والحسابات الختامية الصادرة عن الشركات وذلك لتمكين المستثمرين من تقييم أداء الشركات.

و- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2014 :-

يدرك أعضاء مجلس إدارة الشركة الالتزامات المترتبة عليهم فيما يتعلق بمتطلبات الإفصاح عن تعاملاتهم في الأوراق المالية للشركة وهم ملتزمون بجميع المتطلبات التي تحددها هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية حيث لا يجوز لهم التعامل في الأوراق المالية للشركة أو أي من الشركات التابعة أو الشقيقة ان وجدت وذلك قبل 15 يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية او النصف سنوية او السنوية ولحين الإفصاح وقبل 10 ايام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها ان تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً الا اذا كانت المعلومة ناتجة عن احداث طارئة ومفاجئة .

وفيما يلي كشف بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة خلال عام 2014 على النحو التالي :-

اسم الحساب	مجموع الأقساط	رصيد الذمم (مدين)
سمو الشيخ سرور بن محمد آل نهيان	716,705	23,583
معالي صقر غباش	37,608	0
السادة / العربية للادوية	950,566	170,765
السادة / مجموعة الخليج التجارية	1,218,450	150,971



21,489	395,789	السادة / مجموعة شركات غباش للتجارة والاستثمارات
401,025	846,508	السادة / توازن للكيماويات
56,822 دانن	0	السادة / مجموعة شركات غباش للتجارة والاستثمارات / عائلة غباش
74,203 دانن	2,339,505	السادة / نتوارك لأنظمة الكمبيوتر
84,463	29,945	السادة / سيكتروم للصناعات
5,044 دانن	77,670	السادة / مشاريع عطايا
288,520	432,140	السادة / تليماتيكس
116,271	226,381	السادة / مكين العقارية
2,489,131	3,261,168	السادة / ايميتاك للهواتف
376,813	2,008,914	السادة / مجموعة ايميتاك
37,796	433,792	السادة / برايم للضيافة
14,460	14,460	السادة / انتيفريد دايناميك للخدمات
520,450	975,238	السادة / شركة البحري والمزروعي للأنظمة الفنية
0	4,183	السادة / اي دي انترناشيونال
695,438	1,367,154	السادة / البحري والمزروعي التجارية
37,050	7,663	السيد/ خالد راشد المزروعي

ز- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم ومجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم :-

م	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2014	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2014
1	جيمس بورتلي	المدير العام	2013/01/23	770,000	118,059
2	ديفيد ارينبور	المدير الفني	2014/03/01	350,000	12,868
3	منوج فرغيز	المدير المالي	2011/07/03	360,000	36,000

4- مدقق الحسابات الخارجي :

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة :-

عملاً بقانون الشركات التجارية رقم (8) لسنة 1984 وعملاً بالنظام الأساسي للشركة تعين الجمعية العمومية مراجع حسابات لمدة سنة مالية قابلة للتجديد وتقدير اتعابه وعليه مراجعة ومراقبة حسابات السنة المالية التي عين لها ، ويقوم حالياً السادة / ديلويت اند توش بمهام مدقق الحسابات الخارجي بناءً على عرض الخدمات المقدم من قبلهم حيث كان أقل عرضاً من حيث التكلفة وقد تم اختياره من قبل الجمعية العمومية .

شركة / ديلويت اند توش من الشركات الرائدة بدولة الإمارات ومعروفة عالمياً بكفاءة موظفيها وخبراتهم في مجال التدقيق علماً بأن ديلويت قد تم التعاقد معهم منذ عام 2005 ومن ثم تجديد التعاقد سنوياً بقرار الجمعيات العمومية للشركة خلال هذه السنوات.



ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي لعام 2014:-

يجدر الإشارة الى أن نص المادة 10 من نظام حوكمة الشركات يؤكد على الشركة وجوب إجراء تدقيق خارجي مستقل ، وهنا نشير إلى أنه وفقاً لمعايير التقارير المالية الخاصة بإجراءات المراجعة فإن المدقق الخارجي ملزم بالقيام بتدقيق بيانات الشركة المالية وتم تقديم عدة عروض من مكاتب تدقيق مختلفة للجمعية العمومية وقد حاز مكتب / ديلويت اند توش على التعاقد مع الشركة حسب الجدول التالي حسب قرار الجمعية العمومية المنعقدة عام 2014 :-

اسم مكتب التدقيق	ديلويت أند توش
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	منذ عام 2005
اجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2014 (درهم)	115,000 درهم
اتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2013 (درهم)	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لا يوجد

علماً بأنه لم تقم الشركة بالاستعانة بأي مدقق خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة لتقديم اية خدمات خلال العام 2014.

5- لجنة التدقيق الداخلي :-

أ- قام مجلس الإدارة باجتماعه الأول بتاريخ 2011/4/28 بإنشاء لجنة تدقيق داخلي مكونة من ثلاثة أعضاء وهم :

الاسم	الصفة
السيد/ عدي صدقي خطاب	رئيس اللجنة
السيد/ شكيب بوعياد	عضو
السيد/ جاكوب فيليب	عضو

تتألف اللجنة من عضوين من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وعضو واحد من خارج الشركة وهي متطابقة مع متطلبات نظام الحوكمة من حيث الأعضاء المستقلين وكافة الأعضاء يتمتعون بخبرة مالية في مجال التدقيق . وقام المجلس باستشارة وتعيين شركة تدقيق داخلي على نفقة الشركة ويمارسون دورهم بشكل مستقل ألياً.



بشكل عام فإن سياسات المجلس تتطابق مع بنود المادة (9) من نظام الحوكمة وسيتم توفير آلية توفر السرية التامة وتلبي متطلبات هذه الفقرة ، وسيتم عرض قواعد هذه الآلية المقترحة على مجلس الإدارة لاعتمادها.

اما اختصاصات ومهام هذه اللجنة فهو بشكل رئيسي كالتالي :-

- 1- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة يحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ اجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- 2- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الادارة تحدد فيه المسائل التي ترى اهمية اتخاذ اجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- 3- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد اقفال الحسابات في اي ربع سنوي ، مع التركيز بشكل خاص على ما يلي :-
 - أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية
 - ابراز النواحي الخاضعة لتقدير مجلس الادارة
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق
 - افتراض استمرارية عمل الشركة
 - التقيد بقواعد الادراج والافصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية .
- 4- التنسيق مع إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي او المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها ، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة .
- 5- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد او يجب ايرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها ايفاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة او المدير القائم بنفس المهام او ضابط الامتثال او مدققي الحسابات .
- 6- مراجعة انظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وادارة المخاطر في الشركة .
- 7- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الادارة والتأكد من ادائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخلية .
- 8- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة او تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الادارة .
- 9- التأكد من وجود تنسيق فيما بين مدققي حسابات الشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز .



- 10- مراجعة السياسات والاجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- 11- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو انظمة الرقابة ورددها وموافقتها عليه .
- 12- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي .
- 13- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات .
- 14- مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني .
- 15- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة اليها من قبل مجلس الإدارة.
- 16- تقديم تقرير الى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند .
- 17- النظر في اية مواضيع اخرى يحددها مجلس الإدارة .

ب- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2014 وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء :-

يتم دفع بدل حضور جلسات اجتماعات لجنة التدقيق بواقع 5000 درهم لكل عضو عن الحضور الفعلي للجلسة . وقد عقدت هذه اللجنة (8) اجتماعات خلال عام 2014 وهي كالتالي :-

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
1/2014	08/01/2014	3
2/2014	26/01/2014	3
3/2014	20/02/2014	3
4/2014	04/05/2014	3
5/2014	23/07/2014	3
6/2014	16/09/2014	3
7/2014	05/11/2014	2
8/2014	11/12/2014	3

وقد تغيب السيد/ شكيب بوعياد عن حضور اجتماع رقم 2014/7 وذلك لظروف تواجدته خارج الدولة.



6- لجنة الترشيحات والمكافآت :

أ. وفقا لنظام الحوكمة يجب على مجلس الإدارة أن ينشئ لجنة مكافآت تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من غير تنفيذيين تكون غالبيتهم من المستقلين. ولكي يتوافق توجه المجلس مع أحكام نظام الحوكمة قام المجلس بإنشاء هذه اللجنة بعد إعادة تشكيله وفق ما جاء في توجه المجلس بحيث تكون مؤلفة من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس غير التنفيذيين تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة الحالي للشركة وفقا لإجراءات رسمية تتوافق مع قانون الشركات التجارية وعقد التأسيس . وقام المجلس بأول اجتماع له بعد انعقاد الجمعية العمومية بتاريخ 2011/4/28 بإنشاء لجنة ترشيحات و مكافآت تتألف من:-

السيد/ أحمد عيسى النعيم	رئيس اللجنة
السيد/ شكيب بوعياد	عضو
السيد/ خالد راشد المزروعى	عضو

ب. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية 2014:-

لم يتم عقد اي اجتماع للجنة خلال السنة المالية 2014 وذلك لعدم وجود اية مواضيع من اختصاص اللجنة لمناقشتها والبت فيها .

أن الغرض الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت هو :-

- تحديد السياسات والمعايير للترشيح لعضوية مجلس الإدارة مع المراجعة الدورية للاحتياجات من اقرارات والمهارات المطلوبة في المجلس وإعداد السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب تكون مهمتها بشكل رئيسي ما يلي :
 - التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
 - إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل سنوي.
 - تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.

وتقوم اللجنة بجميع الاختصاصات والمهام المنصوص عليها في المادة (6) فقرة (ب) من القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 بشأن ضوابط الحوكمة .



لجنة الاستثمارات :-

تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس إدارة الشركة وتعنى هذه اللجنة بمتابعة استثمارات الشركة وهم كالتالي :-

السيد/ نواف غباش	رئيس اللجنة
السيد/ خالد المزروعى	عضو
السيد/ عدي حطاب	عضو

يتم دفع بدل حضور جلسات اجتماعات لجنة الاستثمارات بواقع 5000 درهم لكل عضو عن الحضور الفعلي لكل جلسة .

وقد عقدت هذه اللجنة (10) اجتماعات خلال عام 2014 وهي كالتالي :-

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
2014/1	26/01/2014	3
2014/2	12/02/2014	3
2014/3	02/03/2014	3
2014/4	2014/04/03	3
2014/5	2014/04/27	3
2014/6	2014/05/26	3
2014/7	2014/06/26	3
2014/8	2014/08/12	3
2014/9	2014/10/12	3
2014/10	2014/11/16	3

لجنة المتابعة والتطوير الاستراتيجي :-

تم تشكيل لجنة المتابعة و التطوير الاستراتيجي بناءً على توصيات السيد/ نواف غباش - عضو مجلس الادارة - العضو المنتدب وتم الموافقة على تشكيلها بموافقة مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم رقم (2014/4) المنعقد بتاريخ 2014/05/14 تتألف هذه اللجنة من أربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة وهم :-



السيد/ نواف غباش	رئيس اللجنة
السيد/ خالد المزروعي	عضو
السيد/ عدي حطاب	عضو
السيد/ شكيب بوعياد	عضو

وتعنى هذه اللجنة بمتابعة تنفيذ كافة القرارات الصادره عن مجلس الادارة والادارة العامة وتجتمع عند الحاجة ، يتم دفع بدل حضور جلسات اجتماعات لجنة المتابعة والتطوير الاستراتيجي بواقع 5000 درهم لكل عضو عن الحضور الفعلي للجلسة .

وقد عقدت هذه اللجنة (10) اجتماعات خلال عام 2014 وهي كالتالي :-

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
2014/1	2014/05/20	4
2014/2	2014/05/29	4
2014/3	2014/06/10	4
2014/4	2014/07/03	4
2014/5	2014/08/06	3
2014/6	2014/08/26	4
2014/7	2014/09/18	4
2014/8	2014/10/12	4
2014/9	2014/11/13	4
2014/10	2014/12/14	4

تغيب السيد/ شكيب بوعياد عن حضور اجتماع رقم (2014/5) لظروف تواجدته خارج الدولة.

7- نظام الرقابة الداخلية :-

ان مجلس إدارة الشركة مسؤول عن تطبيق نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليتها ، وقد أقر المجلس تأسيس إدارة الرقابة الداخلية ونظامها بما يتوافق مع متطلبات الحوكمة وقد اعتمد المجلس الأنسة / إشراق سعيد مبارك - اماراتية الجنسية - وتحمل شهادة الدبلوم في إدارة الأعمال من كلية التقنية العليا للبنات بدبي ، كضابط امتثال لتتولى مهام وصلاحيات هذه الإدارة بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لاداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة . وتجدر الإشارة هنا بأنه قد تم تعيين مكتب تدقيق حسابات داخلي للشركة السادة / أر . اس . ام دحمان للقيام بمهام التدقيق ونظام الرقابة الداخلي



للشركة ، يتبع مجلس الادارة مباشرة , وهم من المكاتب المعتمدة والمعروفة في مجال التدقيق الداخلي والخارجي على مستوى الدولة ، وهم أحد أعضاء شبكة RSM الدولية وتعد من اكبر الشركات المستقلة بمراجعة الضرائب والاستشارات في العالم وتم اعتمادهم من قبل RSM العالمية منذ عام 1993 ، وتم التعاقد معهم وذلك لتقيد الشركة والالتزام بما جاء بالمادة (8) من القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 بشأن ضوابط الحوكمة .

(1) الأهداف

القيام باعداد وتطبيق برنامج رقابة داخلية شاملة للشركة لغاية فحص ومراجعة كافة الاجراءات والمستندات والسجلات المستعملة في الشركة للتحقق من صحتها وكفايتها لتحقيق الأهداف المنشودة ولغاية فحص وتقييم سلامة وفعالية جهاز الرقابة الداخلية ضمن حدود سياسات ومخططات الشركة ولفحص فعالية الإدارة على جميع المستويات ومدى تنفيذهم الاجراءات وسياسات الشركة المقررة ولتقديم التقارير عن نتائج فحوص الرقابة الداخلية وعن الاقتراحات اللازمة للتحسينات ولتجهيز الإدارة على جميع المستويات بالمعلومات الضرورية التي تساعدهم على الرقابة والسيطرة على العمليات المسؤولين عنها .

ولغرض تحقيق هذه الأهداف ينبغي ان تتوفر الصلاحية الكاملة للمراقب الداخلي وموظفيه للوصول دون قيد الى جميع فعاليات ومستندات وسجلات وممتلكات وموظفي الشركة .

(2) العلاقات

يرفع مسؤول الرقابة الداخلي في الشركة التقارير الى مجلس الإدارة ويكون مسؤولاً تجاهه بصورة مباشرة وله علاقة مباشرة مع جميع مدراء إدارات وفروع الشركة فيما يختص بجميع امور الرقابة الداخلية .

(3) المهام والواجبات

- (-) إعداد برنامج رقابة داخلية شاملة للشركة
- (-) الرقابة والإشراف على فعاليات ونشاطات الرقابة الداخلية .
- (-) ملاحظة عامل المرونة لدى إعداد برنامج الرقابة بصورة تتجاوب مع حاجات ومتطلبات الإدارة.
- (-) تنسيق برنامج الرقابة الداخلية مع مدير إدارة الحسابات.
- (-) مراجعة ومصادقة الغرض والمدى والطريقة لكل عملية مراقبة يقوم بها موظفوه حسب البرنامج المعد لذلك .
- (-) تقييم كفاءة وفعالية الرقابة الداخلية في الشركة .
- (-) تقرير ما اذا كانت الوحدات التنظيمية في الشركة تقوم بفعاليات التخطيط والمحاسبة والرقابة طبقاً لتعليمات الإدارة والإجراءات والتقارير للتأكد من سلامتها وصحتها .
- (-) فحص ومراجعة القيود المحاسبية والسجلات والمستندات والإجراءات والتقارير للتأكد من



- سلامتها وصحتها .
- (-) فحص ومراجعة أوراق العمل التي تم اعدادها خلال القيام بعمليات الرقابة .
 - (-) اعداد التقارير عن نتائج اعمال وتوجيه انظار الادارة الى نقاط الضعف في الاجهزة والاجراءات والرقابة الداخلية للشركة .
 - (-) تقييم الخطوات المتخذة لمعالجة نقاط الضعف التي تم اكتشافها .
 - (-) تقديم الاقتراحات الضرورية للادارة لمعالجة نقاط الضعف واجراء التحسينات اللازمة وتقليل التكاليف .
 - (-) تجهيز الادارة على جميع المستويات بالمعلومات الضرورية التي تساعد على الرقابة والسيطرة على الفعاليات والنشاطات المسؤولين عنها .
 - (-) التأكد من أن الموافقة على الصرف تمت طبقاً لصلاحيات الاعتماد المخولة للمسؤوليات الوظيفية المختلفة .
 - (-) مراجعة هذه السندات بعد الصرف والتأكد من صحة القيود المحاسبية في الدفاتر .
 - (-) مراجعة احتياطي التعويضات تحت التسوية بغية الاطمئنان الى أنه يضمن كافة المطالبات التي ابلغت للشركة ولم يتم تسويتها او تسديدها حتى تاريخ الميزانية .
 - (-) مراجعة احتساب احتياطي الأخطار السارية في التأمينات العامة طبقاً للقانون والأسس الفنية
 - (-) تقديم التقارير الدورية الى مجلس الإدارة عن نتائج أعماله .
- (8) المخالفات التي ارتكبت خلال السنة المالية 2014 وأسبابها وطريقة معالجتها والإجراءات التي اتخذت لتفاديها في المستقبل؟**
- ان شركة التأمين المتحدة - ش.م.ع تلتزم بجميع القوانين والقرارات واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة ، ولم تتعرض الشركة خلال السنة المالية 2014 لاية مخالفة للقوانين والاحكام .

(9) مساهمة الشركة خلال العام 2014 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة :-

إننا نؤمن بأن المسؤولية الاجتماعية تقوم على أساس القيام بكل ما هو رشيد و نافع إنطلاقاً من مبادئ الإلتزام بكل ما يتفق مع مبادئ المجتمع التي تعود بالنفع على هذا المجتمع أو شريحة واسعة منه. لذا فإن الشركة تقوم بدمج القيم الاجتماعية ومهمتها في صنع القرارات التجارية من أجل تحقيق نتائج إيجابية ومستدامة نحو الأعمال التجارية والبيئة والمجتمع بشكل عام.

إننا نعتقد بأن الأعمال التجارية المسؤولة باستطاعتها أن تلعب دوراً في تنمية المجتمع و الاقتصاد استناداً إلى مبادئ العدالة الاجتماعية والمساواة. لذلك فإن الشركة على صلة وثيقة مع الهيئات التي تدعم أهدافها المتصلة بالمسؤولية الاجتماعية التي من شأنها توفير فوائد طويلة الأمد لموظفي الشركة وعملائها والمساهمين والشركاء والأفراد في المجتمعات المحلية التي تنشط فيها أعمال الشركة.



وتشارك الشركة في عدد من الفعاليات والنشاطات حسب ما أمكن، فقد قامت الشركة على سبيل المثال برعاية مباريات الرجبي بمبلغ وقدره 75000 درهم وقد شارك فريق من موظفي الشركة بهذه المباريات .

(10) معلومات عامة :

أ) بيان بسعر سهم الشركة في السوق :

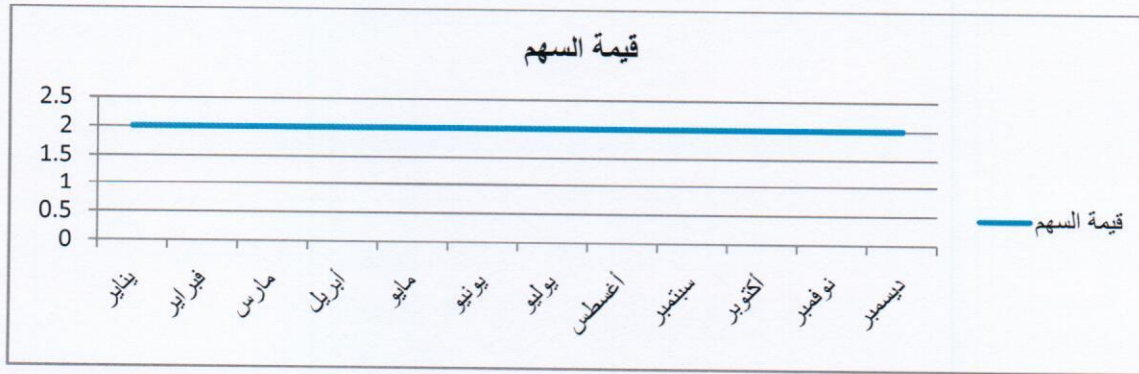
لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2014 و سعر السهم ثابت من تاريخ ——— خ
2014/01/01 حتى 2014/12/31 (بقيمة 2 درهم).

ب) أدناه جدول يوضح سعر السهم خلال السنة، مبيناً فيه أعلى و أدنى سعر في نهاية كل شهر :-

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يوليو	2 درهم	2 درهم
أغسطس	2 درهم	2 درهم
سبتمبر	2 درهم	2 درهم
أكتوبر	2 درهم	2 درهم
نوفمبر	2 درهم	2 درهم
ديسمبر	2 درهم	2 درهم

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	2 درهم	2 درهم
فبراير	2 درهم	2 درهم
مارس	2 درهم	2 درهم
أبريل	2 درهم	2 درهم
مايو	2 درهم	2 درهم
يونيو	2 درهم	2 درهم

ب - بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة :-



لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2014 لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مؤشر القطاع .



ج - بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2014/12/31

الجنسية	محلي	خليجي	عربي	أجنبي
نوع القطاع				
أفراد	41.9%	-	-	-
شركات	58.1%	-	-	-
حكومات	-	-	-	-

د - بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة كما في 2014/12/31

م.م.	المساهم	نسبة الملكية في رأسمال الشركة
1	شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة	30%
2	الشيخ سرور بن محمد بن خليفة آل نهيان	24%
3	شركة راس الخيمة الوطنية للتأمين ش م ع	20%
4	راشد حميد علي المزروعى	9%
5	شركة السالم المحدودة	7%

ث) بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2014 :-

- انتهاء العلاقة بين الشركة ومديرها العام السابق السيد/ جيمس بورتلي وذلك اعتباراً من تاريخ 9/11/2014
- تعيين قائم بأعمال المدير العام السيد/ رشيد الهباب وذلك اعتباراً من تاريخ 14/09/2014



صقر غباش

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين المتحدة - ش.م.ع