

شركة الإتحاد للتأمين شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة 2014

الفهرس

- 1- بيان كيفية تطبيق الشركة للمبادئ الواردة في القرار الوزاري 518 لسنة 2009.4
- 2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم خلال العام 2014.4-5
- 3- مجلس الإدارة 5
- 1.3- بيان تشكيل مجلس الإدارة 5-6
- 2.3- بيان عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أية شركات مساهمة أخرى 6
- 3.3- بيان طريقة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة 7
- 4.3- إجتماعات مجلس الإدارة..... 7
- 5.3- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية..... 8
- 6.3- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة..... 8
- 7.3- بيان بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين..... 8
- 4- مدقق الحسابات الخارجي 8
- 1.4- نبذه مدقق الحسابات الخارجي 8
- 2.4- بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي..... 9
- 5- لجنة التدقيق 9
- 1.5- أسماء أعضاء لجنة التدقيق ، وبيان إختصاصاتهم والمهام الموكلة لها9-10
- 2.5- إجتماعات لجنة التدقيق..... 10
- 6- لجنة الترشيحات والمكافآت 10
- 1.6- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ، وبيان إختصاصاتهم والمهام الموكلة لها 11-10
- 2.6- إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت..... 11
- 7- نظام الرقابة الداخلية 11

1.7- إقرار من مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن

مراجعتة وفعاليتة 11

2.7- بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة وإسم مدير الإدارة

ومؤهلاته 12

3.7- كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة 12

8- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2014 12

9- مساهمة الشركة خلال العام 2014 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة 12

10- المعلومات العامة 12

1.10- بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق – أعلى – أدنى) 12-13

2.10- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع 13

3.10- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2014/12/31 14

4.10- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر 14

5.10- بيان بالأحداث الجوهرية خلال العام 2014 15-16

1- بيان كيفية تطبيق الشركة للمبادئ الواردة في القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009

حرصت شركة الإتحاد للتأمين ش.م.ع ممثلة برئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على تطبيق أفضل المعايير والضوابط بما يتفق مع القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 " بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي " الصادر عن وزارة الإقتصاد ، إذ تحرص الشركة على تأدية واجباتها ومسؤولياتها تجاه العملاء والمساهمين والأطراف ذات الصلة بحيث يقوم المجلس بمراجعة الضوابط والأسس المعتمدة بشكل دوري ومنتظم لضمان الإلتزام بأفضل ممارسات الحوكمة إلى جانب الإلتزام بمبادئ الإفصاح والشفافية وذلك من خلال التقييد بكافة الأنظمة والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص حيث تم العمل على:

- إعداد وإعتماد دليل الحوكمة الذي حدد صلاحيات وإختصاصات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه .
- تأسيس إدارة الرقابة الداخلية مع تحديد المهام المنوطه بها وأهدافها والتأكد من إستقلاليتها وتكون تبعيتها لمجلس الإدارة.
- تشكيل لجنة التدقيق ولجنة المكافآت والترشيحات وفق مقتضيات الحوكمة وانهقاد اجتماعاتها بشكل دوري .
- التقييد بتعليمات الشفافية والإفصاح بما يتماشى مع القوانين والأنظمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع وشمولها لكافة التقارير الواجب الإفصاح عنها ومنها التقارير المالية المرحلية والسنوية ، مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة والقرارات الصادرة عنها وكافة البيانات والإحصائيات المطلوبة من قبل الهيئة أو السوق .
- تعيين المدقق الخارجي وتحديد أتعابه بقرار من الجمعية العمومية العادية وبما يتوافق مع القوانين والانظمة .
- تطوير قواعد ومعايير السلوك المهني والأخلاقي والتأكد من الإلتزام بها .

2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2014

تؤكد الشركة إلتزامها بما جاء في قرار مجلس الهيئة رقم (٢) 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 (١٠) 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 (١٥) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية. "
- إلى جانب القرارات والتعليمات الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية ، كما يلتزم أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى بالإفصاح عن تعاملاتهم التي تمت خلال العام 2014 .

اعضاء مجلس الإدارة	تعاملات عضو مجلس الإدارة في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2014	طبيعة التعامل	تعاملات أزواج أعضاء مجلس الإدارة أو أبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2014
السيد / محمد عبدالله السري	-	-	-
السيد / محمد حارب المزروعى	-	-	-
السيد / محمد سالم الحوسنى	-	-	-
السيد / محمد المرتضى الدندشى	-	-	-
السيد / علي عيسى النعيمي تم تعيين السيد / مروان الصوالح بدلا له	-	-	-
السيد / عادل عبدالحميد الحوسنى	13,828,496 سهم	بيع اسهم	-
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدى	-	-	-

3- مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء يمثلون نخبة من رجال الأعمال والخبرات المتنوعة والكفاءات العالية بما يحقق الصالح العام للشركة على أفضل وجه ، وتمتد عضويتهم لثلاث سنوات قابلة للتجديد حيث يتم إنتخابهم من قبل الجمعية العمومية العادية وفقاً للنظام الأساسي لشركة الإتحاد للتأمين .

1.3- بيان تشكيل مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتكون من سبعة أعضاء تم إنتخابهم في إجتماع الجمعية العمومية العادية للمساهمين والذي عقد بتاريخ 17/04/2013. وفيما يلي بيان بتشكيل مجلس الإدارة الحالي والمدة التي قضاها كأعضاء في مجلس الإدارة من تاريخ أول إنتخاب

أعضاء مجلس الإدارة

السيد / محمد عبدالله جمعه السري	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو منذ 2004
السيد / محمد حارب المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو منذ 2010
السيد / مروان الصوالح	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو منذ 2014
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدى	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي	غير مستقل	عضو منذ 2012
شركة مام للإستثمار العقاري ويمثلها السيد / عادل عبدالحميد الحوسنى	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو منذ 2004
شركة السالم المحدودة ويمثلها السيد / محمد سالم الحوسنى	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو منذ 2010
المجموعة الإستثمارية الخصوصية المحدودة ويمثلها السيد / محمد المرتضى الدندشى	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو منذ 2013

• إستقالة السيد / علي عيسى النعيمي من منصبه كعضو مجلس إدارة بتاريخ 22/11/2014م وتم تعيين السيد / مروان الصوالح

السيد / محمد عبدالله السري	رئيس المجلس	حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية شهادة مختصة في إدارة المخاطر جامعة اكسفورد المملكة المتحدة . رئيس وعضو في مجالس إدارة شركات .
السيد / محمد حارب المزروعى	نائب الرئيس	رجل أعمال - 17 عاما خبرة في مجال الإستثمار العقاري حيث كان يشغل منصب رئيس قسم التقييم العقاري في دائرة الأراضي والأموال - دبي.
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي	عضو	بكالوريوس تجارة - جامعة عين شمس - جمهورية مصر العربية . خبرة أكثر من ٤٠ 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 تطورا ملفتا واصبحت الشركة الأولى في الدولة ومن اكبر ثلاث شركات في المنطقة .
السيد / مروان الصوالح	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 .
السيد / عادل عبد الحميد الحوسني	عضو	رجل أعمال ، رئيس مجلس ادارة شركة مام للإستثمارات العقارية ذ.م.م .
السيد / محمد سالم عبدالله الحوسني	عضو	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 .
السيد / محمد المرتضى الدندشي	عضو	بكالوريوس اقتصاد - جامعة حلب - ٢٠ عاما من الخبرة في مجال الإستثمارات المالية والعقارية ، قاد مسيرة شركة الرمز كابيتال منذ إنشائها لتصبح احدي الشركات الرائدة في الخدمات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

2.3- بيان عضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة اخرى

اسم العضو	الجهة	المنصب	إمناصب في المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية
السيد / محمد عبدالله السري	الشركة الخليجية للإستثمارات العامة شركة الصقر الوطنية للتأمين	عضو منتدب عضو مجلس إدارة	
سعادة / مروان الصوالح			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 / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي	لا يوجد		
السيد / محمد حارب المزروعى	لا يوجد		
السيد / عادل عبد الحميد الحوسني	لا يوجد		
السيد / محمد سالم الحوسني	شركة الخليج للمشاريع الطبية	عضو مجلس إدارة	
السيد / محمد المرتضى الدندشي	لا يوجد		

3.3- بيان طريقة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أوضح النظام الأساسي للشركة طريقة تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مستنداً إلى أحكام المادة (7) من القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 بشأن تطبيق ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي ، وإلى أحكام المادة (118) من قانون الشركات التجارية رقم (8) لسنة 1984 ، حيث تتكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي ، كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريف أو أتعاباً 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 وفي جميع الحالات يجب أن لا تزيد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على 10% من الربح الصافي بعد خصم الإستهلاكات والإحتياطي وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأس المال على المساهمين .

لم يتم دفع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2013م ، وفيما يخص العام 2014 فإنه لم يتم إقتراح أو إقرار توزيع أية مكافآت أو أتعاب أو بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة .

4.3- إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة (9) إجتماعات خلال عام 2014 وذلك حسب ما هو مبين أدناه

إجتماعات مجلس الإدارة
20 يناير 2014
10 مارس 2014
13 مايو 2014
23 يونيو 2014
13 أغسطس 2014
17 سبتمبر 2014
27 أكتوبر 2014
17 ديسمبر 2014
23 ديسمبر 2014

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
السيد / محمد عبدالله السري	رئيس المجلس	8
السيد / محمد حارب المزروعى	نائب رئيس المجلس	9
السيد / على النعيمي ملاحظة : تم تعيين السيد / مروان الصوالح بديلا له بتاريخ 22/11/2014م	عضو	3 إعتذار
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي	عضو	9
السيد / عادل عبد الحميد الحوسني	عضو	6
السيد / محمد سالم الحوسني	عضو	7
السيد / محمد المرتضى الدندشي	عضو	8

5.3- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية

وفقاً للإجراءات المتبعة حالياً فقد قام مجلس إدارة الشركة بتفويض بعض صلاحياته اللازمة للإدارة التنفيذية بهدف تسيير الأعمال اليومية للشركة وتوفير الخدمات العملية والفنية منها:

- الإدارة اليومية للشركة .
- الترتيبات للميزانية السنوية .
- وضع التأمين اللازم للشركة .
- تعيين وعزل الموظفين وأي مستشارين أو مقاولين آخرين وتحديد مهامهم ومكافآتهم 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.

6.3- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة

مستحقات من أطراف ذات علاقة	AED / درهم
أقساط تأمين مدينة	26,361,867
اسهم ملكية محتفظ بها	71,389,002
عقارات استثمارية	70,390,000
ارصدة مصرفية	110,447
المستحق من طرف ذو علاقة	48,100,000
مستحقات لأطراف ذات علاقة	
إجمالي المطالبات قيد السداد	2,307,844
المعاملات	
تم خلال عام 2014 التعاملات التالية مع اطراف ذات العلاقة	
أقساط مكتتبة	23,499,781
مطالبات مدفوعة	6,979,212
أسهم ملكية مشتراه	63,512,390
أسهم ملكية مباحة	30,058,969
عقارات استثمارية مشتراه	20,000,000

7.3- بيان بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	الرواتب والبدلات	المكافآت المدفوعة
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي	الرئيس التنفيذي	2012/09/01	2,400,000	لايوجد
السيد / عثمان محمد خادمي	الرئيس - التأمينات العامة	2012/10/16	1,020,000	لايوجد
السيد / كمال ديب شابر	الرئيس - التأمين على الحياة	2013/09/01	1,020,000	لايوجد

4- مدقق الحسابات الخارجي

1.4- نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي

مدقق الحسابات الخارجي لشركة الإتحاد للتأمين هو شركة كي بي أم جي وهي شركة التدقيق الرائدة في المنطقة حيث تعتبر واحدة من أكبر شركات الخدمات المهنية في العالم التي تقدم الخدمات المهنية في مجال المراجعة والضرائب والاستشارات.

2.4- بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي:

قررت الجمعية العمومية العادية في إجتماعها المنعقد في 2014/04/08م بإعادة تعيين السادة / كي بي ام جي مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن العام 2014 وقد تم تحديد أتعابهم بمبلغ وقدره 145,000 درهم بالإضافة الى 5% مصاريف ، حيث تضمنت خدماتهم كافة الخدمات المهنية التي لها علاقة بمراجعة التقارير المالية المرحلية والسنوية وذلك مع مراعاة ما نص عليه القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي في مادته رقم 10 ، وتجدر الإشارة إلى أن مدقق الحسابات الخارجي المذكور يقوم بالتدقيق على حسابات الشركة منذ عام 2013 .

اسم مكتب التدقيق	كي بي ام جي
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	منذ عام 2013
إجمالي أتعاب التدقيق لبيانات المالية لعام 2014	152,250.00 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2014	16,250.00 درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	المصادقة على بيانات التأمين الصحي و رسوم مقابل ارسال نتائج الشركة لهيئة الأوراق المالية و السلع عن طريق XBRL

5- لجنة التدقيق

1.5- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وإختصاصاتهم والمهام الموكلة لها

بناءً على قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2013/04/17 ، تم تشكيل لجنة التدقيق ليصبح كالاتي:

الاسم	الصفة
السيد / محمد حارب المزروعى	رئيس اللجنة
السيد / محمد سالم عبدالله الحوسني	عضو
السيد / بشار نايل الزعبي	عضو

السيد / بشار الزعبي عضو من خارج المجلس تم تعيينه بصفته خبير في الشؤون المالية والمحاسبية*

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 – التقييد بالمعايير المحاسبية التي تقرها هيئة الأوراق المالية والسلع.

هـ – التقييد 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 الإجتماع مع مدققي حسابات الشركة مره على الأقل في السنة.

4.دراسة الخطة والأهداف الإستراتيجية للشركة التي تقترحها الإدارة التنفيذية والتأكد من مدى تقييد 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 إلتزامات 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 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 تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.

14. النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

2.5- إجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق 4 إجتماعات رسمية خلال العام 2014 مبينة تواريخها أدناه

إجتماعات لجنة التدقيق
04 مارس 2014
13 مايو 2014
11 اغسطس 2014
27 أكتوبر 2014

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق

الإسم	الصفة	عدد مرات الحضور
السيد / محمد حارب المزروعى	رئيس اللجنة	4
السيد / محمد سالم الحوسنى	عضو	3
السيد / بشار نايل الزعبى	عضو	4

6- لجنة الترشيحات والمكافآت

1.6- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وإختصاصاتهم والمهام الموكلة لها

بناءً على قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 17/04/2013 ، تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت ليصبح كالاتي:

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	السيد / محمد حارب المزروعى
عضو	السيد / مروان الصوالح بدلا عن السيد / علي النعيمي
عضو	السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي

سوف تقوم الشركة بإعادة تشكيل أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت بحيث تتألف اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وبما يتوافق والقرار رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي.

إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت

إعمالاً لنص المادة 6 من القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 فإن مهام وإختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت هي على النحو التالي:

1. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009.

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 إن 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 المدد 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 (102) من قانون الشركات التجارية إذا كان من بشأن 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 أول جمعية عمومية للشركة للنظر في إعتماد 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 إحتياجات 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.

2.6- إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت والحضور

اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت		
04 مارس 2014م		
الإسم	الصفة	عدد مرات الحضور
السيد / محمد حارب المزروعى	رئيس اللجنة	1
السيد / علي النعيمي	عضو	-
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي	عضو	1

7- نظام الرقابة الداخلية

1.7- إقرار صادر عن مجلس الإدارة

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

2.7- بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة

وإعمالاً لنص المادة (٨) من القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ " بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي " فقد تم إنشاء إدارة رقابة داخلية تتمتع بالإستقلال الكافي والكفاءة العالية وتتبع مجلس الإدارة مباشرة ويتمثل دورها في القيام 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 أدائها 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 .

يتولى إدارة الرقابة الداخلية في الشركة السيد / أميت كاتريا 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 ١٢ عاما من الخبرة في التدقيق والإمتثال وإدارة المخاطر حيث عمل لدى العديد من شركات التأمين مثل شركة TATA AIG ، وشركة Universal Sompo Japan.

تم تعيين الأنسة : نور شوقي يوسف ال يوسف إماراتية الجنسية كضابط إمتثال لدى شركتنا و يتم العمل على تأهيلها وإخضاعها لدورات تدريبية لتتمكن من أداء مهمتها على أكمل وجه.

3.7- تعامل الرقابة الداخلية مع المشاكل

في حالة وجود أي مشاكل كبيرة في الشركة تقوم إدارة الرقابة الداخلية برفع تقريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة عن طريق لجنة التدقيق. علما بأنه لم يكن هناك أي أحداث جوهرية لأية مسائل في الرقابة الداخلية خلال العام 2014.

8- الإنتهاكات / المخالفات المرتكبة خلال عام 2014

لا توجد مخالفات مالية على الشركة خلال العام 2014.

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

لا توجد اي مساهمات فعلية قدمتها الشركة فيما يخص تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2014

10- معلومات عامة

1.10- بيان بسعر السهم في السوق(سعر الإغلاق- أعلى- أدنى) للعام 2014

التاريخ	سعر الإغلاق	أعلى سعر	أعلى سعر
31/01/2014	1.00	0.95	1.00
28/02/2014	0.90	0.80	0.99
31/03/2014	1.03	1.00	1.03

1.06	1.05	1.05	30/04/2014
1.20	1.04	1.17	31/05/2014
1.20	1.10	1.10	30/06/2014
1.20	1.10	1.20	31/07/2014
1.08	1.08	1.08	31/08/2014
-	-	-	30/09/2014
-	-	-	31/10/2014
1.12	1.10	1.12	30/11/2014
1.12	1.12	1.12	31/12/2014

* لا يوجد تداول على اسهم الشركة خلال شهري سبتمبر و اكتوبر 2014

2.10- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع

مؤشر السوق	مؤشر القطاع	سعر السهم	التاريخ
4,673.1	2,287.2	1.00	31-Jan-14
4,958.7	2,594.3	0.90	28-Feb-14
4,894.4	2,545.9	1.03	31-Mar-14
5,044.6	2,551.4	1.05	30-Apr-14
5,253.4	2,416.6	1.17	31-May-14
4,551.0	2,309.2	1.10	30-Jun-14
5,055.0	2,417.6	1.20	31-Jul-14
5,082.7	2,488.0	1.08	31-Aug-14
5,106.3	2,480.5	-	30-Sep-14
4,861.5	2,452.4	-	31-Oct-14
4,675.0	2,384.1	1.12	30-Nov-14
4,528.9	2,299.6	1.12	31-Dec-14

3.10- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2014/12/31

أجنبي		عربي		خليجي		إماراتي		التصنيف
عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	
-	-	-	-	-	-	116,958,163.00	35.3%	أفراد
-	-	-	-	-	-	213,981,017.00	64.70%	شركات
-	-	-	-	-	-	-	-	حكومات
-	-	-	-	-	-	330,939,180	100%	المجموع

4.10- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر

نسبة الأسهم التي يمتلكها من رأس المال	عدد الأسهم التي يمتلكها من رأس المال	الاسم
15.85%	52,443,833	المجموعه الإستثمارية الخصوصية المحدودة
15.48%	51,228,435	سالم عبدالله سالم الحوسني
14.32%	47,400,000	شركه صقور الخليج للتجاره العامة ش ذ م م
13.38%	44,290,496	اي.جي.بي.ال. للتجارة العامة ذ.م.م
10.94%	36,217,460	الشركه الخليجية للإستثمارات العامة

5.10- بيان بالأحداث الجوهرية خلال العام 2014

إن من أهم الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2014 هي

1. قامت "إيه إم بست أوروبا- لخدمات التصنيف" بتعديل النظرة المستقبلية للتصنيف الائتماني لشركة الإتحاد للتأمين إلى إيجابية. وفي نفس الوقت اكدت تصنيف القوة المالية من درجة B++ (جيد) بالإضافة إلى التصنيف الائتماني من درجة (bbb) . مع نظرة مستقبلية مستقرة لتصنيف القوة المالية.

2. إفتتاح فرع جديد للشركة في منطقة أبراج بحيرات جميرا (JLT) في إمارة دبي بهدف تعزيز إنتشار الشركة والتوسع في تقديم الخدمة بحيث يشمل شريحة أكبر من العملاء في مختلف مناطق الدولة .

3. زيادة عدد الموظفين في الشركة من أصحاب الخبرات والكفاءات الأمر الذي انعكس على رفع المستوى التقني والسرعة في إنجاز الخدمة للعملاء .

4. طرحت الشركة برنامج "فلكسي-لايف" للتأمين على الحياة والذي يوفر للعملاء الحماية والخيارات الإستثمارية.

5. عقدت شركة الإتحاد للتأمين شراكة مع إنشوروب ، إحدى الشبكات متعددة الجنسيات الرائدة في العالم ، لتوفير منافع الموظفين والمجمعات التأمينية للشركات ذات النشاط في دول مختلفة وذلك لخدمة عملائها في الإمارات العربية المتحدة .

6. أطلقت الشركة نظام "برق" لتقنية المعلومات لجميع مسارات أعمال العملاء من الشركات حيث يرتقي النظام الجديد بمستوى خدمة العملاء إذ يتيح للشركة زيادة سرعة إصدار وثائق التأمين ورفع مستوى الدقة .

محمد عبدالله السري
رئيس مجلس الإدارة



التاريخ : 2015/03/26