



شركة الاتحاد للتأمين
شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة

للسنة المالية المنتهية في 31\12\2022



1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2022 ، وكيفية تطبيقها .

2. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2022 .

3. مجلس الإدارة :

أ . بيان تشكيل مجلس الإدارة .

ب . نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2022 .

ت . أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية المجلس .

ث . المكافآت وبدلات الحضور :

1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2022 .

2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2022 .

3- تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس

الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها

4- بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس

الإدارة عن السنة المالية 2022

ج . إجتماعات مجلس الإدارة

ح . بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية .

خ . تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة .

د . الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة .

ذ . بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين .

4 . مدقق الحسابات الخارجي :

أ . نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي .

ب . بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي .

ج . تحفظات مدقق الحسابات الخارجي للعام 2022 .

5. لجنة التدقيق , والمخاطر:

- أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق والمخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
- ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
- ج. اجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر .

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 إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
- ج. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت .

7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين :

- 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 2022 .

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 إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
- ج. اجتماعات 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 2022 وبيان أسبابها وكيفية معالجتها

11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2022 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة .

على 300 مختصاً. توفر هذه البيئة أفضل خدمة ذات نكهة شخصية وتضع العميل نصب عينها. 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 أشدّ الترحيب. وبالإضافة إلى هذا التركيز على رعاية العملاء، طوّرت شركة الاتحاد للتأمين معالجتها للمطالبات والأعمال المكتبية لتكون سريعة وبسيطة بقدر الإمكان.



نبذة عن الشركة:

الاتحاد للتأمين شركة وطنية مرخصة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ومدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية، تأسست في عام 1998 برأس مال مدفوع قدره 331 مليون درهم إماراتي. توفر الشركة مجموعة شاملة من منتجات التأمين للعملاء من الأفراد والشركات في الإمارات العربية المتحدة. كما تقدم شركة الاتحاد، بقيادة عدد من الخبراء المرموقين وأصحاب الخبرة العالية في قطاع التأمين، تغطية تأمينية ابتكارية وقيمة متميزة لعملائها.

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

توفير تغطية أفضل في نواحٍ عديدة تشمل ولكن لا تقتصر على، تأمين الحياة، والتأمين الصحي، وتأمين المركبات، وتأمين الممتلكات، والتأمين الهندسي، وتأمين المسؤولية، والتأمين البحري، بحيث تمكن شركة الاتحاد للتأمين عملاءها من التركيز على عملياتهم الأساسية، والاطمئنان إلى حياتهم ووثائق تأمين ناجعة وسارية المفعول تعينهم على إدارة مخاطرتهم المتنوعة.

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

فضلاً عما تقدم فإن شركة الاتحاد للتأمين تتمتع بدعم قوي من كبرى شركات إعادة التأمين العالمية والمحلية، بما في ذلك الشركة السويدية لإعادة التأمين، وسكور (SCOR) لإعادة التأمين، وهانوفر لإعادة التأمين، وهيئة لويدز، وشركة جينيرالي، وشركة كيو بي إي أوروبا.

بتميزها بتركيزها على الافراد، ترعى شركة الاتحاد للتأمين ثقافة مؤسسية تشدد على العمل الجماعي وعلى بيئة تعاونية تقدر مساهمة كل فرد من العاملين في الشركة والمتعاقدين معها الذين يزيد عددهم



الاتحاد للتأمين
UNION INSURANCE



المعمول بها والصادرة عن الجهات ذات الإختصاص .

- العمل على تحديث القواعد المكتوبة بخصوص تعاملات الأشخاص المطلعين وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة ، وإعداد سجل يتضمن المعلومات اللازمة عن الأشخاص المطلعين وتشكيل لجنة تعنى بعملية متابعة تعاملات الأشخاص المطلعين وإدارتها والإشراف عليها ورفع تقارير دورية بشأن هذه التعاملات لهيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية .
- إلتزام الشركة بتعيين مسؤول مختص بكافة المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين حيث تعتبر السيدة /رهم أسامة مسؤولة عن علاقات المستثمرين كذلك تم إنشاء رابط إلكتروني على موقع الشركة يشمل كافة البيانات اللازمة بما فيها التقارير المالية والإفصاحات التي تتم للجهات الرقابية والإشرافية .
- 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 .
- تعيين المدقق الخارجي وتحديد أتعابه بقرار من الجمعية العمومية وبما يتوافق مع القوانين والانظمة .



أ. بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام ٢٠٢٢ وكيفية تطبيقها :-

انطلاقاً من مفهوم الحوكمة فإن الشركة تولي إهتماماً كبيراً في تطبيق أعلى معايير الحوكمة بالإستناد والإمتثال إلى القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها في دولة الامارات العربية المتحدة ، ودليل حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر بموجب قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020 والذي عرف الحوكمة على أنها « مجموعة الضوابط والقواعد التي تحقق الإنضباط المؤسسي في العلاقات والإدارة في الشركة وفقاً للمعايير والأساليب العالمية وذلك من خلال تحديد مسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة وتأخذ في الإعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح».

حيث عمد مجلس الإدارة على تبني إطار حوكمة الشركة وتحديثه كلما دعت الحاجة إلى ذلك بما يضمن اتباع أفضل القواعد والممارسات وبما يسهم في تعزيز نمو الشركة وتحقيق أهدافها ، ومن أبرز هذه المعايير :

- التقيد بتعليمات الشفافية والإفصاح بما يتماشى مع القوانين والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع وشمولها لكافة التقارير الواجب الإفصاح عنها ومنها التقارير المالية المرحلية والسنوية ، مواعيد إجتماعات مجلس الإدارة والقرارات الصادرة عنها وكافة البيانات والإحصائيات المطلوبة من قبل الهيئة أو السوق .
- 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 .
- المراجعة الدورية من قبل مجلس الإدارة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة لضمان فعاليتها والتحقق من إلتزام الشركة والعاملين فيها للأحكام والقرارات

٢. ملكية و تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠٢٢ :-

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 أيأ من هذه الشركات مدرجة أوراقها في السوق، وذلك خلال الفترات التالية:

- قبل (10) عشرة أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.
- قبل (15) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

كما تلتزم الشركة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (3) لسنة 2000 في شأن النظام الخاص بالإفصاح والشفافية الى جانب القرارات والتعليمات الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية .

وكانت تعاملات مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى على النحو التالي :

الإسم	المنصب/ صلة للقرابة	الأسهم المملوكة كما في 2022/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	شركة السالم المحدودة	عضو	66,710,022	لا يوجد
2	الشيخ / ناصر بن راشد المعلا (تحويل عائلي)	رئيس مجلس الإدارة	0	10,000,000



٣. 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 الاتحاد 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 ، وفيما يلي بيان بتشكيل مجلس الإدارة الحالي والمدة التي قضاها كأعضاء في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب:



الدكتور علي راشد سلطان
الكيوب النعيمي
 نائب رئيس مجلس الإدارة - مستقل

الخبرات

- دكتوراه في القانون الدولي - جامعة جونسون وويلز - الولايات المتحدة الأمريكية.
- محاسب عام معتمد (CPA) - المملكة المتحدة
- بكالوريوس الفنون التطبيقية في إدارة الأعمال والتسويق بالكلية الأمريكية في لندن بإنجلترا.
- بكالوريوس اقتصاد و قانون جامعه الجزيره .
- دبلوم في إدارة الأعمال (EH/3676/MIC) معهد التجارة لندن.
- كبير المدراء ببنك دبي الوطني خلال فترة من عام 2001 -2007.
- عضو مجلس إدارة الوطني الاسلامي خلال الفترة من عام 2005 وحتى 2007
- الرئيس التنفيذي لشركة الامارات دبي الوطني العقارية خلال الفترة من عام 2007 وحتى 2017.

العضوية في شركات مساهمة أخرى

- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة مراجعة التقييم العقاري وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت من 15 مارس 2020 حتى تاريخه لدى بنك أم القيوين الوطني.

مدة العضوية منذ تاريخ أول انتخاب: 2021

الشيخ /ناصر بن راشد بن
عبد العزيز المعلا
 رئيس مجلس الإدارة - مستقل



الخبرات

- بكالوريوس من جامعة تولين لندن - رجل أعمال
- شغل نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية في بنك أم القيوين الوطني منذ عام 1982.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة اسمنت أم القيوين منذ عام 1981 وحتى عام 2017.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشارقة للتأمين منذ عام 2000 وحتى شهر ابريل عام 2021 .
- حاصل على جائزة أفضل رئيس تنفيذي للتوطين في القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة .

العضوية في شركات مساهمة أخرى

- نائب رئيس مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس كل من اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان وعضو لجنة

لترشيحات والمكافآت فيها

مدة العضوية منذ تاريخ أول انتخاب: 2021



السيد / أحمد سعيد العلمي
غير تنفيذي

الخبرات

- ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من ESADE Business School ، برشلونة ، إسبانيا
- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية ، تخصص فرعي في الإدارة الهندسية من الجامعة الأمريكية في الشارقة
- دبلوم المدرسة الثانوية ، مدرسة الشويفات الدولية ، المملكة المتحدة

العضوية في شركات خاصة أخرى:

- شريك في شركة المنارة للاستثمار والتطوير
- عضو مجلس إدارة في شركة الامارات للصناعات المعدنية
- عضو مجلس إدارة لدى Pinnacle Restaurant & Catering Management
- مدة العضوية منذ تاريخ أول انتخاب: 2021

السيد / عبدالله محمد حسن
الحوسني
مستقل



الخبرات:

- بكالوريوس في المحاسبة والاقتصاد جامعة الامارات
- لديه خبرة في مجال العمل المصرفي تمتد لأكثر من 30 سنة .
- العضوية في شركات مساهمة أخرى:
- عضو مجلس إدارة لدى مصرف عجمان .
- عضو مجلس ادارة لدى شركة إسمنت الخليج .
- مدة العضوية منذ تاريخ أول انتخاب: 2021



السيدة ايمان المدفع
مستقل

الخبرات:

- بكالوريوس في ادارة الأعمال من الجامعة الامريكية في الشارقة .
- استلمت عدة مناصب في طيران الامارات آخرها مدير أول تحسين الإيرادات .
- مدة العضوية منذ تاريخ أول تعيين: 2022



شركة السالم المحدودة ويمثلها
السيد محمد سالم عبدالله سالم
الحوسني
غير تنفيذي

الخبرات:

- ماجستير علوم الإدارة المالية – ابريل 2011
- بكالوريوس التجارة الالكترونية – كليات التقنية العليا يونيو 2005

العضوية في شركات مساهمة أخرى:

- عضو مجلس الإدارة المنتدب لشركة ام القيوين للاستثمارات العامة منذ العام 2017.
- عضو مجلس إدارة شركة الخليج للمشاريع الطبية من العام 2005.

مدة العضوية منذ تاريخ أول انتخاب: 2010



السيد رامز أبو زيد
تنفيذي

الخبرات:

- بكالوريوس في الحقوق من جامعة عين شمس بالقاهرة.
 - لديه خبرة في مجال العمل التأميني في الدولة تمتد لأكثر من 30 سنة
 - تولى عدة مناصب بالادارة العليا في شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين خلال مدة 25 سنة 1996-2021 و اخر سبعة سنوات مدير عام الشركة
 - الرئيس التنفيذي - دار التأمين أغسطس 2021 - فبراير 2022
 - الرئيس التنفيذي - الهلال تكافل (ياس تكافل) أبريل 2021 - أغسطس 2021
 - تولى عدة مناصب ادارية في جمعية الامارات للتأمين (عضو مجلس ادارة – عضو باللجنة الفنية العليا – رئيس لجنة السيارات – رئيس اللجنة القانونية)
 - حاصل على العديد من الجوائز في قطاع التأمين
- مدة العضوية منذ تاريخ أول تعيين: 2022

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

تم بتكليف عضو مجلس الإدارة السيد/ رامت أبو زيد بمهام محددة لصالح لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة تاريخ 2022-07-01 ومن ثم تم تعيينه عضواً تنفيذياً متفرغاً بالشركة تاريخ 2022-10-11 حيث تم سداد أتعاب عن الأعمال الإضافية الموكلة له خلال عام 2022 بمبلغ وقدره 212,096 درهم اماراتي .

ج - إجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2022:

عقد مجلس الإدارة (4) إجتماعات خلال عام 2022 ، وذلك حسب ما هو مبين أدناه :-

- اجتماع مجلس الإدارة قبل انعقاد الجمعية العمومية وتعديل هيكل المجلس :

الاجتماع 2022-03-28	عدد مرات الحضور	عدد الحضور بالوكالة	العضو
√	1	0	السيد/ ناصر بن راشد المعلا
√	1	0	السيد / علي راشد الكيتوب
√	1	0	السيد / محمد سالم الحوسني
√	1	0	السيد / عبد الله سالم الحوسني
√	1	0	السيد / أحمد العلمي
X	0	0	السيد / بشار الزعي

√ حضور X اعتذار -

اجتماعات مجلس الإدارة الحالي:

الاجتماع 2022-06-08	الاجتماع 2022-11-03	الاجتماع 2022-12-27	عدد مرات الحضور	عدد الحضور بالوكالة	العضو
√	√	√	3	1	السيد/ ناصر بن راشد المعلا
√	√	√	3	0	السيد / علي راشد الكيتوب
√	√	√	3	0	السيد / عبد الله الحوسني
√	√	√	3	0	السيدة / ايمان المدفع
√	√	√	3	1	السيد / محمد سالم الحوسني
√	√	√	3	0	السيد / أحمد العلمي
-	√	√	2	0	السيد / رامت أبو زيد

√ حضور X اعتذار -

ب - نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2022 :-

بلغت نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة لعام 2022 (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 (961) من قانون الشركات التجارية رقم (2) لسنة 2015 تتكون مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي ويجب ألا تزيد هذه المكافأة على (10%) من الربح الصافي للسنة المالية المنتهية بعد خصم كل من الاستهلاكات والاحتياطيات.

1- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة الحالي عن السنة المالية 2022:

العضو	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس الحالي		
	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
السيد / علي راشد الكيتوب	رئيس لجنة التدقيق	10,000	8
السيد / علي راشد الكيتوب	عضو في لجنة الترشيحات	5,000	3
السيد / محمد سالم الحوسني	عضو في لجنة الترشيحات	5,000	4
السيد / عبد الله سالم الحوسني	رئيس لجنة الترشيحات	10,000	9
السيد / عبد الله سالم الحوسني	عضو في لجنة التدقيق	5,000	8
السيد / أحمد العلمي	عضو في لجنة الترشيحات	5,000	9
السيد / رامت أبو زيد	عضو في لجنة التدقيق	5,000	2

3- إدارة النزعات القانونية للشركة من خلال اصدار التعليمات لمحامي الشركة فيما يتعلق بتقديم الاستدعاءات واللوائح الخطية وأمام المحاكم بدولة الامارات العربية المتحدة والدول الأخرى على اختلاف أنواعها ودرجاتها ودوائر التنفيذ ودوائر التحقيق ودوائر كاتب العدل واللجان القضائية الخاصة بالفصل في المنازعات الاجبارية في أي امارة في دولة الامارات العربية المتحدة واتخاذ ما يلزم من أعمال واجراءات لازمة لاقامة الدعاوى ومتابعتها سواء كانت مقامة من الشركة أو ضدها واتخاذ الاجراءات التحفظية والتبليغ واقامة البينة وتقديم المذكرات والطلبات والاحتجاجات والاعدارات والاندازات والادعاءات المتقابلة والادعاء بالتزوير وتعيين الخبراء وطلب الغاء الحجز والدخول بصفة شخص ثالث وادخال خصوم آخرين والاقرار والتترك والصرف والقبض باسم الشركة حصراً والطعن على الاحكام والقرارات بكافة الطرق المقررة والاقرار بالحق المدعي به أو التنازل عنه أو الصلح أو قبول اليمين أو توجيهها أو ردها أو ترك الخصومة أو التنازل عن الحكم كلياً أو جزئياً أو عن طريق الطعن فيه أو رفع الحجز أو ترك التأمينات مع بقاء الدين أو الادعاء بالتزوير أو رد القاضي أو المحكم أو الخبير أو رفض العرض أو قبوله وله الحق في استلام كافة الأوراق و التبليغات المتعلقة بالشركة من أي جهة حكومية أو غير حكومية أو قضائية أو غير قضائية واجراء التبليغات للغير .

وله الحق في تقديم البلاغات نيابة عن الشركة أمام الشرطة و النيابة العامة و القضاء و التنازل عنها بعد استيفاء الحقوق المتعلقة وكل ذلك سواء كان داخل دولة الامارات العربية المتحدة أو الدول الأخرى وللوكيل الحق في توكيل واناة من يشاء من موظفي الشركة .

4- بيع وشراء وتجديد السيارات والمركبات العائدة لمكيتها للشركة لدى الدوائر المختصة بالدولة وخارجها وتوكيل من يشاء بهذا الخصوص من موظفي الشركة .

ح-قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2022: تم اقرار (3) قرارات بالتمرير خلال عام 2022

رقم القرار	تاريخ القرار
قراررقم (1)	قرار بالتمرير تاريخ 2022-5-13 بشأن المصادقة على البيانات المالية للشركة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 2022-03-31
قراررقم (2)	قرار بالتمرير تاريخ 2022-06-00 بشأن المصادقة على البيانات المالية للشركة عن فترة الستة أشهر المنتهية في 2022-06-30
قراررقم (3)	قرار بالتمرير تاريخ 2022-11-11 بشأن المصادقة على البيانات المالية للشركة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في 2022-09-30

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 محدودة الصلاحية	غير محدد

مع مراعاة ما ورد في قانون الشركات رقم 2 لسنة 2015 فإن الرئيس التنفيذي وبناء على وكالة خاصة من المجلس الحالي يقوم بممارسة الصلاحيات اللازمة لتسيير أعمال الشركة والتي من ضمنها:

1- تمثيل الشركة لدى عموم الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين والوزارات والهيئات واللجان والمجالس والمراجع والدوائر الحكومية والمدينة وغرف التجارة والصناعة ووزارة الاقتصاد ووزارة الموارد البشرية والتوطين ودوائر التنمية الاقتصادية والبلديات والادارة العامة للاقامة وشؤون الأجانب وسلطات الداخلية والحدود والموانئ والجمارك والمرور والنيابات العامة الاتحادية والمحلية والكاتب العدل وشركات التأمين والاتصالات.

2- توقيع جميع العقود والمعاملات والمراسلات والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة وتقديم ومتابعة أي من الطلبات الضرورية أو المطلوبة إلى أية سلطة مختصة وإلى أي سلطة اتحادية أو بلدية أو حكومية مهما كانت في الامارات العربية المتحدة أو خارجها.

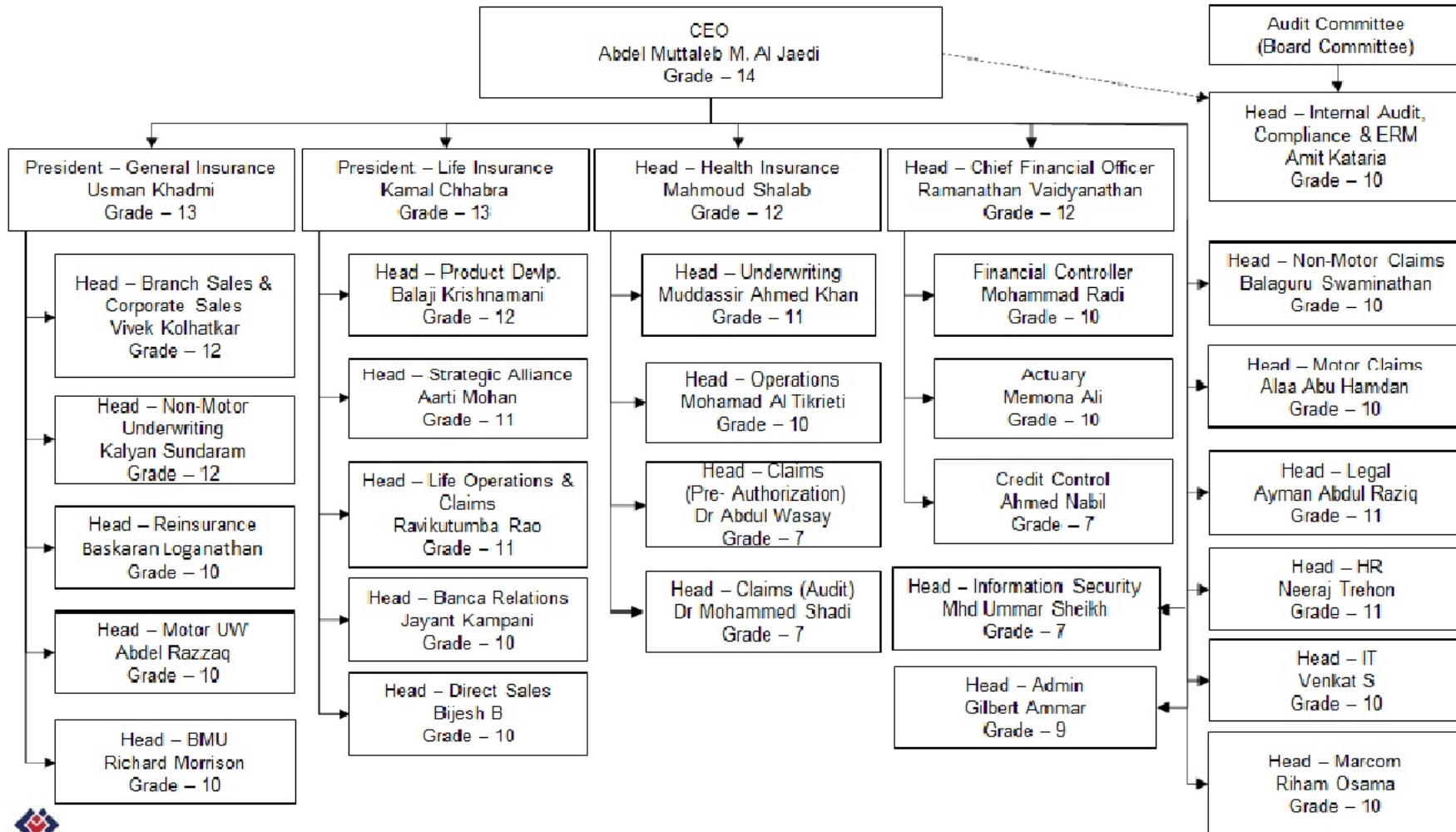
د - تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية 2022 :

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

درهم/AED	تعاملات الأطراف ذات علاقة
26,598,372 القانوني	ذمم مدينة
0	اسهم ملكية محتفظ بها
467,922	اجمالي المطالبات قيد التسوية
72,270,000 القانوني	عقارات استثمارية
المعاملات	
1,200,915	اقساط مكتتبة
2,447,829	مطالبات مدفوعة
45,256,000	ودائع ثابتة
439,011	إيرادات الفوائد المترتبة على الودائع البنكية
107,580	مصرفات بنكية
504,000	إيجارات

ذ - الهيكل التنظيمي :

Senior Leadership Roles



ب- بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي:

قررت الجمعية العمومية السنوية في إجتماعها المنعقد في 27/04/2022 تعيين السادة / جرانت ثورنتون مدقق الحسابات الخارجي ركة عن العام 2022 وقد تم تحديد أتعابهم بمبلغ وقدره 375,000 درهم حيث تضمنت خدماتهم كافة الخدمات المهنية التي لها علاقة بمراجعة التقارير المالية المرحلية والسنوية.

اسم مكتب التدقيق	جرانت ثورنتون
المدقق الشرك	السيد / أمجد ناصف
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	1
إجمالي أتعاب التدقيق لبيانات المالية لعام 2022	375,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2022	100,000 درهم - يتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS17
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة	المصادقة على النماذج الإلكترونية لهيئة التأمين الربع سنوية والسنوية ، المصادقة على رسوم الإشراف الخاصة بالهيئة والمصادقة على نماذج هيئة صحة أبوظبي ، المراجعة والمصادقة على تقارير الإستثمار الربع سنوية ، تقارير غسيل الأموال حسب متطلبات هيئة التأمين فيما يخص إعداد التقارير الختامية السنوية .
الخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر خلال 2022	تقديم خدمات تتعلق بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS17

ب- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين لعام 2022

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات 2022 المدفوعة لعام (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة خلال 2022 عن العام 2021 (درهم)	إحتياطي المكافآت غير المدفوعة لعام 2022 (درهم)
الرئيس التنفيذي	2012/09/01	2,400,000	1,500,000	1,500,000
الرئيس - التأمينات العامة	2011/10/16	1,020,000	1,006,223	
الرئيس - التأمين على الحياة	2013/09/16	1,020,000	507,200	
الرئيس المالي	2019/08/01	720,000	-	
رئيس إدارة التأمين الصحي	2012/08/01	689,880	-	
رئيس تقنية المعلومات	2019/09/08	540,000	-	
رئيس قسم شؤون الموظفين والموارد البشرية	2019/05/01	540,000	-	
مدير الإدارة القانونية	2013/05/01	720,000	-	
مدير إدارة المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي	2013/11/10	420,000	-	

ع. مدقق الحسابات الخارجي :

أ- نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي :

تم تعيين شركة جرانت ثورنتون مدقق الحسابات الخارجي لشركة الاتحاد للتأمين بموجب قرار صادر عن الجمعية العمومية بتاريخ 27/04/2022 ، وتعمل شركة جرانت ثورنتون في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ أكثر من 55 عام ولديها ثلاثة مكاتب في الدولة و يبلغ عدد موظفيها 450 بالإضافة إلى إنتشارها الواسع حول العالم إذ يبلغ عدد مكاتبها الدولية 750 ولديها ما يقارب 62000 موظف ، وتقدم خدماتها للعديد من القطاعات الاقتصادية . وتجدر الإشارة إلى أن هذا أول تعيين لشركة جرانت ثورنتون للتدقيق على أعمال شركة الاتحاد للتأمين .

ج- التحفظات التي قام المدقق الخارجي بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2022 :

لا يوجد أية تحفظات من المدقق الخارجي

هـ. لجنة التدقيق :

أ- اقرار رئيس اللجنة :

يقر رئيس لجنة التدقيق السيد / علي راشد الكيتوب بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لألية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب- أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر :

الاسم	الصفة
السيد / علي راشد الكيتوب	رئيس اللجنة
السيد/ عبد الله الحوسني	عضو
السيد / أحمد منصور	عضو من خارج أعضاء مجلس الادارة

إختصاصات ومهام لجنة التدقيق :-

1. التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي وبحث ودراسة الجوانب المتعلقة به والتي تتضمن أعباه 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 الإجتماع 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 بالتنفيذية 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 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.

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق وإدارة المخاطر :-

العضو	السيد / علي راشد الكيتوب	السيد / عبد الله الحوسني	السيد / رامز أبو زيد	السيد / أحمد منصور	تاريخ الاجتماع
اجتماع تاريخ 09 مارس 2022	√	√	-	√	
اجتماع تاريخ 24 مارس 2022	√	√	-	√	
اجتماع تاريخ 25 ابريل 2022	√	√	-	√	
اجتماع تاريخ 15 أغسطس 2022	√	√	√	√	
اجتماع تاريخ 06 سبتمبر 2022	√	√	√	√	
اجتماع تاريخ 01 نوفمبر 2022	√	√	X	√	
اجتماع تاريخ 11 نوفمبر 2022	√	√	X	√	
اجتماع تاريخ 07 ديسمبر 2022	√	√	X	√	
عدد مرات الحضور	8	8	2	8	

√ حضور X اعتذار - ليس ضمن اللجنة



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 وردّها 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.

ج- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق والمخاطر خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء .
 عقدت لجنة التدقيق 8 إجتماعات خلال السنة 2022 ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :-

إجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر

09 مارس 2022
24 مارس 2022
25 ابريل 2022
15 أغسطس 2022
06 سبتمبر 2022
01 نوفمبر 2022
10 نوفمبر 2022
07 ديسمبر 2022

7. لجنة الترشيحات والمكافآت :

أ- اقرار رئيس اللجنة :

يقر رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت السيد / عبد الله الجوسني بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .

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

- اعضاء لجنة الترشيحات حتى تاريخ 2022-6-8

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	السيد / عبد الله الجوسني
عضو	السيد علي راشد الكيتوب
عضو	السيد / محمد سالم الجوسني
عضو	السيد / أحمد العلي
عضو من خارج أعضاء مجلس الادارة	السيد / أحمد منصور

- اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت بعد تعديل هيكل اللجنة من قبل مجلس الادارة بعد تاريخ

2022-6-8

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	السيد / عبد الله الجوسني
عضو	السيد / محمد سالم الجوسني
عضو	السيد / أحمد العلي
عضو من خارج أعضاء مجلس الادارة	السيد / أحمد منصور

إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت :-

1. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار رقم 3/ر.م لسنة 2020 .
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 بإعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو إنقضاء المده المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد. وإذا كان فقد العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه إخلال بالحد الأدنى لعدد الاعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان.
3. ومع عدم الإخلال بنص المادة (145) من قانون الشركات التجارية رقم 2 لسنة 2015 إذا كان من شأن قرار المجلس إنتفاء أسباب أو مبررات الإستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الأعضاء المستقلين داخل المجلس قام مجلس إدارة الشركة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو على أن يُعرض أمر تعيينه على الجمعية العمومية للشركة للنظر في إعتقاد قرار مجلس الإدارة.
3. تتولى اللجنة مسؤولية إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء .
4. تتولى اللجنة مسؤولية إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها وتحديد إحتياجات 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 كافيه لإستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في الشركة في كافة المواقع وبمستويات وكفاءات عالية.

عدد مرات الحضور بعد تغيير هيكل الأعضاء في اللجنة :

السيد / أحمد منصور	السيد / أحمد سعيد العلي	السيد / محمد سالم الحوسني	السيد / عبد الله الحوسني	تاريخ الاجتماع
√	√	√	√	اجتماع تا 14 يونيو 2022
√	√	x	√	اجتماع تا 05 يوليو 2022
√	√	x	√	اجتماع تا 02 أغسطس 2022
√	√	√	√	اجتماع تا 27 سبتمبر 2022
√	√	x	√	اجتماع تا 08 نوفمبر 2022
√	√	√	√	اجتماع تا 12 ديسمبر 2022
6	6	3	6	عدد مرات الحضور

√ حضور X اعتذار



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 عقدها اللجنة خلال السنة المالية وتواريخ انعقادها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي :

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت 9 اجتماعات خلال السنة 2022 وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي

إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت
15 فبراير 2022
07 مارس 2022
11 أبريل 2022
14 يونيو 2022
05 يوليو 2022
02 أغسطس 2022
27 سبتمبر 2022
08 نوفمبر 2022
12 ديسمبر 2022

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت حتى تاريخ 6-8-2022:

العضو	السيد / عبد الله الحوسني	السيد / علي راشد الكيتوب	السيد / محمد سالم الحوسني	السيد / أحمد سعيد العلي	السيد / أحمد منصور	تاريخ الاجتماع
√	√	√	√	√	√	اجتماع تاريخ 15 فبراير 2022
√	√	√	x	√	√	اجتماع تاريخ 07 مارس 2022
√	√	√	x	√	√	اجتماع تاريخ 11 أبريل 2022
3	3	3	1	3	3	عدد مرات الحضور

والأنظمة والتعاميم الصادرة بهذا الخصوص والإجراء المتخذ و/أو المفروض إتخاذها بهذا الخصوص.

- المحافظة على سرية المعلومات والبيانات المقدمة من قبل مجلس الإدارة .

ج- ملخص عن أعمال اللجنة خلال العام 2022:

عقدت اللجنة إجتماعاً بتاريخ 14-10-2022 بحضور جميع أعضائها حيث قامت اللجنة بمراجعة تعاملات الاشخاص المتطلعين من خلال الاطلاع على تقارير التداول المستلمة من السوق ، مراجعة سجل الأشخاص المتطلعين ، متابعة فترات حظر التداول التي يحددها السوق والتأكد من إبلاغ الأشخاص المتطلعين.

8. لجنة الإستثمار :

أ- اقرار رئيس اللجنة :

يقر رئيس لجنة الاستثمار السيد / ناصر بن راشد المعلا بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .

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

الصفة	الاسم
رئيس اللجنة	السيد / ناصر بن راشد المعلا
عضو	السيدة / ايمان المدفع
عضو من خارج أعضاء مجلس الادارة	السيد / أحمد منصور
عضو من خارج أعضاء مجلس الادارة	السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي

إختصاصات ومهام لجنة الإستثمار :-

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

7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :

أ- اقرار رئيس اللجنة :

يقر الدكتور / أيمن عبدالرازق رئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الاشخاص المتطلعين 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 والتعاميم الصادرة بهذا الخصوص عن الجهات المعنية ، كما تتولى توضيح فترات الحظر الدائمة والمؤقتة.
- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الأشخاص المطلعين بما في ذلك التغييرات الدورية التي تجري عليها ، 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

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 2022 .

هـ- عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية :-

بلغ عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية تسع تقريراً خلال عام 2022 .

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

لا توجد أي مخالفات .

١١. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠٢٢ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

أطلقت الشركة مبادرة التبوع بالملابس مع هيئة دار البر الخيرية في جميع مكاتب وأفرع الشركة وقدمنا للهيئة ما مجموعة 7 صناديق كاملة من الملابس.

أطلقنا كذلك مبادرة للتبوع بالادوية غير المستخدمة بالتعاون مع هيئة الصحة بدبي وقمنا بالتبوع بـ: 600 قرص ، و 6 علب دواء شراب، و 100 أبرة وخز و50 شريط لقياس الجلوكوز.

استمرت الشركة كذلك 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 7714 كيلو من الورق و 2626 خرطوشة حبر حتى نهاية عام 2022.

كذلك بدأت الشركة بدأنا بإعادة تدوير قوارير المياه البلاستيكية في كل المكاتب في عام

ج- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الإستثمار خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء
لم تعقد لجنة الاستثمار أي اجتماع خلال عام 2022 .

٩ . نظام الرقابة الداخلية :

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

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليتها 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 10/11/2013م 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 .

ج- اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين :

يتولى السيد / أميت كاتريا مهام ضابط الإمتثال في الشركة .

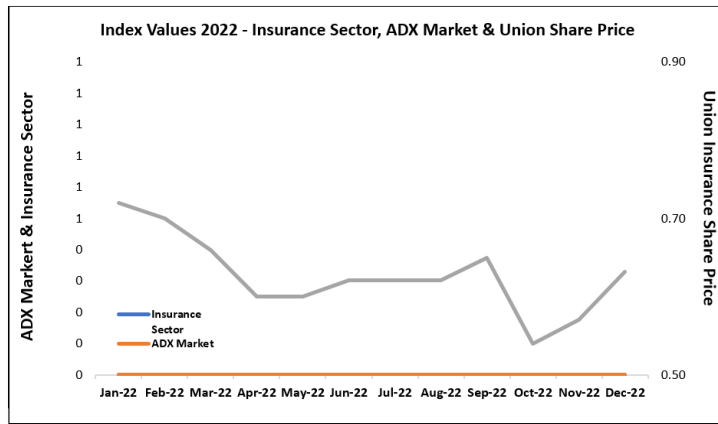
د- كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة :

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بوضع خطة سنوية يتم من خلالها تحديد المخاطر ودرجة خطورتها وللمراجعة والتدقيق على مختلف أقسام الشركة ودواثرها وأفرعها بحيث يتم رفع تقارير دورية حول

ت- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2022 :

Month - ث	Insurance Sector	ADX Market	Union Insurance
Jan-22	0	0	0.72
Feb-22	0	0	0.70
Mar-22	0	0	0.66
Apr-22	0	0	0.60
May-22	0	0	0.60
Jun-22	0	0	0.62
Jul-22	0	0	0.62
Aug-22	0	0	0.62
Sep-22	0	0	0.65
Oct-22	0	0	0.54
Nov-22	0	0	0.57
Dec-22	0	0	0.63

Source: ADX Website



2022 وذلك لتخفيض أثر أعمالنا على البيئة عن طريق تخفيض انبعاث غاز ثاني أكسيد الكربون وتوفير الطاقة والمياه. قمنا بإعادة تدوير ما يقرب من 5000 زجاجة مياه سعة 500 ملل وهو ما يعادل 100 كيلوغرام من البلاستيك.

١٢. المعلومات العامة:

أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق ، أعلى سعر، أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2022:

Month	High	Low	Last Close
Jan-22	0.720	0.720	0.720
Feb-22	0.700	0.700	0.700
Mar-22	0.700	0.660	0.660
Apr-22	0.600	0.600	0.600
May-22	0.600	0.600	0.600
Jun-22	0.690	0.621	0.621
Jul-22	0.690	0.621	0.621
Aug-22	0.690	0.621	0.621
Sep-22	0.559	0.600	0.650
Oct-22	0.540	0.520	0.540
Nov-22	0.500	0.550	0.570
Dec-22	0.632	0.632	0.632

Source: ADX Website



هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2022

Shareholding (share)	No. of Shares	No of shareholders	
		No. of Shares Owned	% of shareholding
Less than 50,000	12,992,931	2,017	3.9%
From 50,000 up to less than 500,000	5,237,738	43	1.6%
From 500,000 up to less than 5,000,000	29,126,390	14	8.8%
Over 5,000,000	283,582,121	9	85.7%
TOTAL	330,939,180	2,083	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 وماجستير 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 +971 4 378 760 .

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 .

ج- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2022 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي، خليجي، عربي، أجنبي:

S.N	Shareholder Classification	Shareholding			Total
		Individuals	Companies	Government	
1	Local	120,919,549	197,059,375	0	317,978,924
2	GCC	160,165	0	0	160,165
3	Arab	70,680	0	0	70,680
4	Foreign	329,411	12,400,000	0	12,729,411
	Total	121,479,805	209,459,375	0	330,939,180

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في

31/12/2022

S.N	Shareholder Name	No of Shares	Shareholding %
1	سالم عبدالله سالم الحوسني	76,614,519	23.15%
2	شركة السالم المحدودة	66,710,022	20.16%
3	شركه لم القويين ل?ستثمارات العامه ش م ع	65,179,710	19.70%
4	الشركه الخليجيه للاستثمارات العامه	22,943,161	6.93%
5	شركه صفور الخليج للتجاره العامه ش ذ م م	20,055,020	6.06%



ي- بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة خلال العام 2022 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة
لا يوجد

ك- بيان نسبة التوطين بنهاية عام 2020-2021-2022:





بلغت نسبة التوطين بالشركة عن العام 2020 (9.8%)

بلغت نسبة التوطين بالشركة عن العام 2021 (10.1%)

بلغت نسبة التوطين بالشركة عن العام 2022 (11.06%)

ل - المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها
خلال العام 2022 :

لم تقم الشركة بمشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2022.

التاريخ	التوقيع	المنصب
		رئيس مجلس الإدارة
		رئيس لجنة التدقيق
		رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
		مدير إدارة الرقابة الداخلية

ز- القرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام 2022 والإجراءات المتخذة بشأنها :

- تم الموافقة على تعيين السيدة ايمان المدفع عضو مجلس ادارة
- تمت المصادقة على تعديل المادة رقم (5) في النظام الأساسي للشركة في اجتماع الجمعية العمومية الذي تم انعقاده بتاريخ 27/04/2022 حيث نص التعديل على اضافة الفقرة التالية:
9- الاستثمار في الأوراق المالية بمختلف أنواعها -عدا المشتقات المالية لغير أغراض التحوط- الصادرة عن الشركات المساهمة العامة والخاصة داخل وخارج دولة الامارات وكذلك الاستثمار العقاري داخل دولة الامارات وذلك كله ضمن القواعد والاجراءات التنظيمية الصادرة عن الجهات الرقابية ذات الصلة ، حيث تم تعديل النظام وفق ذلك وتم ادراج التعديل على موقع الشركة.

ح- مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه :

يتولى مهام مقرر مجلس إدارة الشركة السيدة /رنيم فجر محمود والتي تم تعيينها بتاريخ 29/09/2021 م من قبل مجلس الإدارة .

ط- الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2022 :

- خلال اجتماع الجمعية العمومية تم عزل عضو مجلس الادارة السادة شركة البركة انفسمنت ممثلة بالسيد / بشار الزغبى
بالاضافة إلى الموافقة على تعيين السيدة ايمان المدفع عضو مجلس ادارة
- أبدت شركة السالم المحدودة نيتها تقديم عرض استحواذ لجميع مساهمي الشركة بهدف زيادة حصة شركة السالم في ملكية الشركة
- قدمت الشركة مبادرة مع شركة نون لاعطاء الموظفين والعملاء خصم نقدي على مشترياتهم من على نون وسيفي.
- أضافت الشركة برامج جديدة في برنامج بلسم ذو القيمة المضافة.

شركة الاتحاد للتأمين
شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة

للسنة المالية المنتهية في
2022\12\31

