

الاتحاد للتأمين  
UNIONINSURANCE



شركة الاتحاد للتأمين - شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة ٢٠٢٠



شركة الاتحاد للتأمين

شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة

للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

## الفهرس

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2020 ، وكيفية تطبيقها .
2. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2020 .
3. مجلس الإدارة :
  - أ . بيان تشكيل مجلس الإدارة .
  - ب . نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2020 .
  - ت . أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية المجلس .
  - ث . المكافآت وبدلات الحضور :
    - 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2019 .
    - 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2020 .
    - 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 2020.
  - 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 2020 .
5. لجنة التدقيق :
  - أ . إقرار رئيس لجنة التدقيق.
  - ب . أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
  - ج . اجتماعات لجنة التدقيق .
6. لجنة الترشيحات والمكافآت :
  - أ . إقرار رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.
  - ب . 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.
  - ب . أعضاء اللجنة .
  - ج . ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2020 .
8. لجنة الإستثمار :
  - أ . إقرار من رئيس اللجنة.
  - ب . أعضاء لجنة الإستثمار وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
  - ج . اجتماعات لجنة الإستثمار .
9. لجنة هيكله وضبط النفقات :
  - أ . إقرار من رئيس اللجنة.
  - ب . أعضاء اللجنة وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها.
  - ج . عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء.
10. نظام الرقابة الداخلية:
  - أ . إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لألية عمله والتأكد من فعاليته .
  - ب . اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين .
  - ج . اسم ضابط الإمتثال.
  - د . كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة .
  - هـ . عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.
11. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2020 وبيان أسبابها وكيفية معالجتها .
12. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2020 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة .
13. معلومات عامة .

## نبذة عن الشركة

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

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

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

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

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

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

## 1 بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام 2020 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 انها " 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 افضل 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 إتزام الشركة والعاملين فيها للأحكام والقرارات المعمول بها والصادرة عن الجهات ذات الإختصاص .
- العمل على تحديث القواعد المكتوبة بخصوص تعاملات الأشخاص المطلعين وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة ، وإعداد سجل يتضمن المعلومات اللازمة عن الأشخاص المطلعين وتشكيل لجنة تعنى بعملية متابعة تعاملات الأشخاص المطلعين وإدارتها والإشراف عليها ورفع تقارير دورية بشأن هذه التعاملات لهيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية .
- إتزام الشركة بتعيين مسؤول مختص بكافة المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين حيث تم تعيين السيدة / ريهام أسامة مسؤولة عن علاقات المستثمرين وإنشاء رابط إلكتروني على موقع الشركة يشمل كافة البيانات اللازمة بما فيها التقارير المالية والإفصاحات التي تتم للجهات الرقابية والإشرافية .
- 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 والأنظمة.

## 2) بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2020:

- تلتزم الشركة بما جاء في قرار مجلس الهيئة رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية والذي نص في المادة 14 بما يلي :
- " يحظر على رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المدرجة أوراقها المالية في السوق ومديرها العام أو أي من الموظفين المطلعين على البيانات الجوهرية للشركة التعامل بنفسه أو لحسابه بواسطة الغير أو بأي صفة أخرى لحساب غيره في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو الشركة الأم أو التابعة أو الشقيقة أو الحليفة لتلك الشركة، إذا كانت أياً من هذه الشركات مدرجة أوراقها في السوق، وذلك خلال الفترات التالية :
- قبل (10) عشرة أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.
  - قبل (15) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية." كما تلتزم الشركة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (3) لسنة 2000 في شأن النظام الخاص بالإفصاح والشفافية الى جانب القرارات والتعليمات الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية . وكانت تعاملات مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى على النحو التالي :

الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهام المملوكة كما في 2020/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	المجموعة الإستثمارية الخصوصية المحدودة	44,679,314	-	-
2	شركة السالم المحدودة	5,915,718	-	158,350

### 3) مجلس الإدارة :-

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

#### أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي :

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

المنصب الرقابية أو الحكومية أو التجارية	العضوية في شركات مساهمة أخرى	الخبرات والمؤهلات	مدة العضوية منذ تاريخ أول انتخاب	الفئة	الاسم
لا يوجد	لا يوجد	- رجل أعمال - 17 عام خبرة في مجال الإستثمار العقاري حيث كان يشغل منصب رئيس قسم التقييم العقاري في دائرة الأراضي والأماك - دبي .	2010	غير تنفيذي مستقل	السيد / محمد حارب المزروعى رئيس مجلس الإدارة
لا يوجد	لا يوجد	- ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال بتقدير إمتياز - جامعة الشارقة . - بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص العلوم المالية - جامعة ميامي . - خبرة أكثر من 20 عاما في المجالين المالي والمصرفي بشقيه التقليدي والإسلامي ويشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي للهِلال كابيتال	2015	غير تنفيذي مستقل	شركة أوتاد ويمثلها السيد / أحمد ماجد لوتاه نائب رئيس مجلس الإدارة
لا يوجد	-عضو مجلس إدارة شركة الخليج للمشاريع الطبية -عضو مجلس إدارة شركة أم القيوين للإستثمارات العامة	- 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 .	2010	غير تنفيذي غير مستقل	شركة السالم المحدودة ويمثلها السيد / محمد سالم الحوسني عضو مجلس إدارة

مديرة التعليم وتنمية المجتمع في قطاع الاستراتيجية والابتكار - مكتب رئيس الوزراء مؤسس ورئيس تنفيذي لمركز أسرتي للعلاج الطبيعي والتأهيل في دبي	لا يوجد	ماجستير في ادارة الرعاية الصحية - الكلية الملكية للجراحين ايرلندا - بكالوريوس الطب والجراحة العامة - كلية دبي الطبية للبنات برنامج القيادات التنفيذية الحكومية - مكتب رئيس الوزراء	2019	غير تنفيذي غير مستقل	المجموعة الإستثمارية الخصوصية المحدودة وتمثلها الدكتورة / بشرى عبدالله الملا
لا يوجد	لا يوجد	لديه أكثر من 30 عامًا من الخبرة في إنشاء شراكات إستراتيجية وقيادة عمليات تطوير الأعمال في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي ، بعد تمثيل دولة الكويت في العديد من الدول في مناصب دبلوماسية مختلفة ، والمشاركة بنشاط في تقديم الدعم الاستشاري والتوجيهي للعديد من الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة ، عضو مؤسس لمؤسسة الكويت للأعمال . تخرج من جامعة الكويت 1987 في علم النفس .	2019	غير تنفيذي مستقل	شركة البركة انفستمنس ويمثلها السيد / طارق خالد الحمد
لا يوجد	لا يوجد	- يحمل شهادة ماجستير في الإدارة المالية من جامعة ريدينج البريطانية - أكثر من 18 عامًا من الخبرة في مجالات الخدمات المصرفية والاستثمارات	2018	غير تنفيذي غير مستقل	شركة السور للإستثمار ويمثلها السيد / بشار الزعبي
لا يوجد	لا يوجد	-بكالوريوس تجارة - جامعة عين شمس - جمهورية مصر العربية . -خبرة أكثر من 40 عاماً في مجال التأمين حيث يعد شخصية مرجعية في قطاع التأمين فقد تميز بتقديم منتجات تأمين جديدة وتطوير خدمات معيارية تركت بصمات ملموسة على سمعة القطاع بصفة عامة . -شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للتأمين ، والتي شهدت من خلال ادارته تطورا ملفتا واصبحت الشركة الأولى في الدولة ومن اكبر ثلاث شركات في المنطقة .	2012	تنفيذي غير مستقل	السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي

## ب. نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2020 :

بلغت نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة لعام 2020 ( 14% ) .

## ت. أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة :

لا ينطبق .

## ث. المكافآت وبدلات الحضور :

أوضح النظام الأساسي للشركة طريقة تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مستنداً إلى أحكام المادة (169) من القانون الإتحادي رقم 2 لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية ، حيث يتم احتساب مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي والتي يجب أن لا تزيد عن 10% من الربح الصافي بعد خصم الإستهلاكات والإحتياطي.

## 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2019 :

مجموع المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2019 بعد المصادقة عليها من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها الأخير 1,750,000 درهم ( غير شامل ضريبة القيمة المضافة ) .

## 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2020 والتي سيتم عرضها على الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :

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

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

تم صرف مبلغ وقدره 250,000 درهم لكل عضو وذلك مقابل المهام والأعمال الإضافية الموكلة لهم خلال العام 2019 والمتمثلة بما يلي:

- متابعة أداء الشركة بغية التحقق من تحقيق أهدافها والنتائج المرجوة خلال العام 2019
- التأكد من الامتثال للتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والاشرفية على الشركة بما يتفق ومصحتها العامة .
- توفير الراي الفني والمهني المستند على الخبرة في المسائل المعروضة عليهم مثل المحفظة الاستثمارية للشركة ، واستراتيجية الشركة وسياستها العامة وأدائها التشغيلي.

## 4- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية 2020:

لم يتم صرف بدلات حضور لأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس.



ج. إجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2020 :

عقد مجلس الإدارة ( 4 ) إجتماعات خلال عام 2020 ، كما تم اصدار قرارات بالتمرير وذلك حسب ما هو مبين أدناه :-

العضو	الإجتماع 2020/03/10	الإجتماع 2020/03/25	الإجتماع 2020/04/28	الإجتماع 2020/06/16	الإجتماع 2020/08/12	الإجتماع 2020/11/03	عدد مرات الحضور	عدد الحضور بالوكالة
السيد / محمد حارب المزروعي	X	بالتمرير	✓	بالتمرير	✓	✓	3	
السيد / أحمد لوتاه	✓	بالتمرير	✓	بالتمرير	✓	✓	4	
السيد / محمد سالم الحوسني	✓	بالتمرير	✓	بالتمرير	✓	✓	4	
الدكتورة / بشرى عبدالله الملا	✓	بالتمرير	✓	بالتمرير	✓	✓	4	
السيد / طارق خالد الحمد	✓	بالتمرير	✓	بالتمرير	✓	✓	4	
السيد / بشار الزعبي	✓	بالتمرير	✓	بالتمرير	✓	✓	4	
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي	✓	بالتمرير	✓	بالتمرير	✓	✓	4	
عدد الحضور	6		7		7	7		

✓ حضور X اعتذار

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

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

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

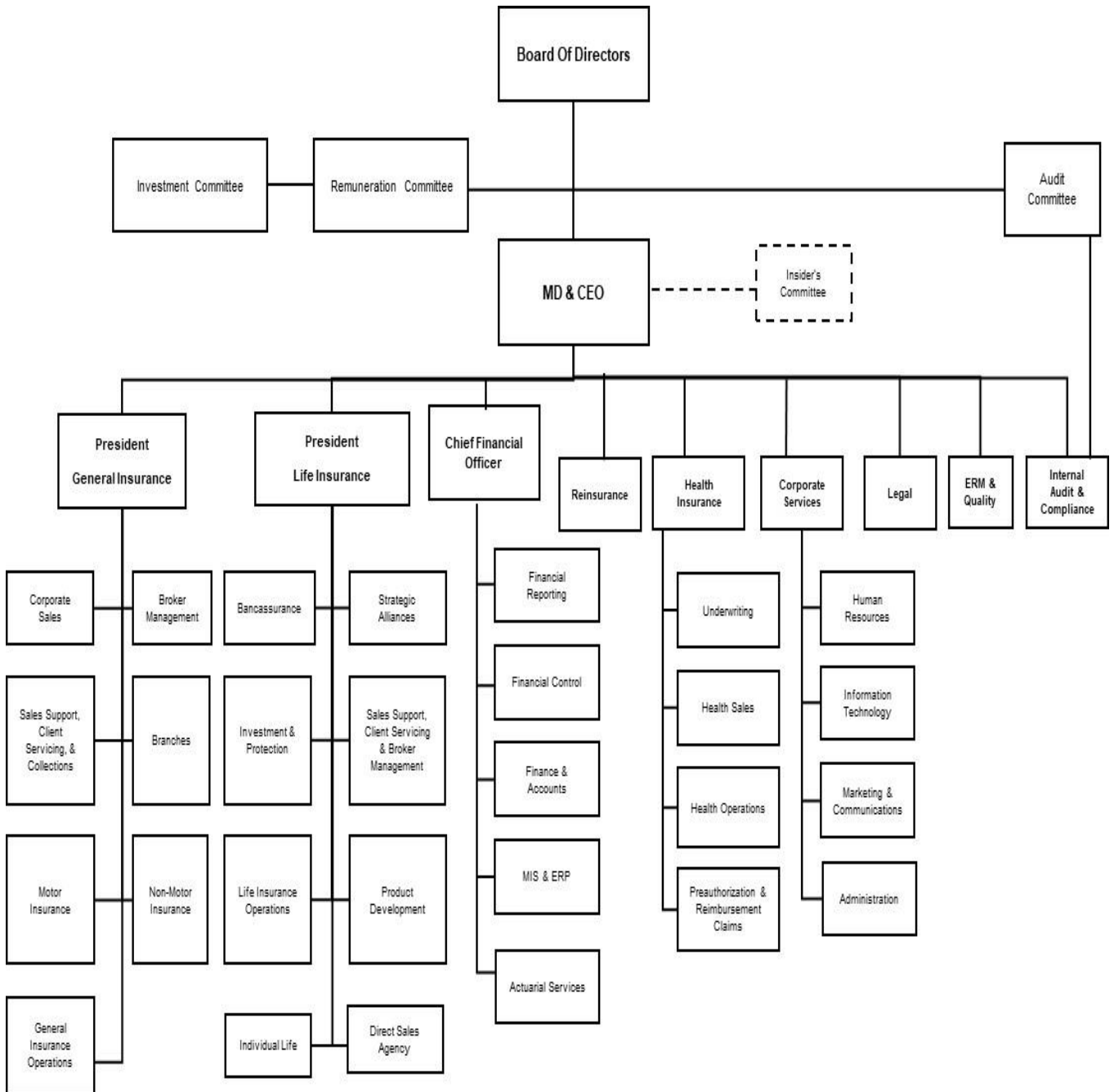
- كافة السلطات اللازمة لإدارة الشركة والقيام بكافة الأعمال والتصرفات وممارسة كافة الصلاحيات المطلوبة لتحقيق أغراض الشركة، ووضع اللوائح المتعلقة بالشؤون الإدارية والمالية وشؤون الموظفين ومستحقاتهم المالية.
- تمثيل الشركة لدى عموم الأشخاص الطبيعيين والإعتباريين والوزارات والهيئات الحكومية .
- تمثيل الشركة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

#### خ. تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

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

درهم/AED	تعاملات الأطراف ذات علاقة
26,172,698	ذمم مدينة
0	اسهم ملكية محتفظ بها
3,130,390	اجمالي المطالبات قيد التسوية
72,270,000	عقارات استثمارية
1,780,484	اقساط مكتتبة
1,014,826	مطالبات مدفوعة

د. الهيكل التنظيمي :



## ذ. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين:

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2020 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة 2020 (درهم) (Bonuses)	أي مكافآت أخرى نقدية / أو عينية للعام 2020 تستحق مستقبلاً
الرئيس التنفيذي	2012/09/01	2,400,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
الرئيس – التأمينات العامة	2011/10/16	1,020,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
الرئيس – التأمين على الحياة	2013/09/16	1,020,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
الرئيس المالي	2019/08/01	720,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
رئيس إدارة التأمين الصحي	2012/08/01	689,880	لم تقرر بعد	لا يوجد
رئيس تقنية المعلومات	2019/09/08	540,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
رئيس قسم شؤون الموظفين والموارد البشرية	2019/05/01	540,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
مدير الإدارة القانونية	2013/05/01	720,000	لم تقرر بعد	لا يوجد
مدير إدارة المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي	2013/11/10	348,573	لم تقرر بعد	لا يوجد

- سيتم تحديث تقرير الحوكمة للعام 2020 بعد تحديد مكافأة الإدارة التنفيذية .

## 4) مدقق الحسابات الخارجي:

### أ. نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي :

تم تعيين شركة أرنست ويونغ مدقق الحسابات الخارجي لشركة الإتحاد للتأمين بموجب قرار صادر عن الجمعية العمومية ، وتعمل شركة أرنست أند يونغ في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1966 وتعد من أكبر شركات الخدمات المهنية ولديه مكتب في إمارة دبي يبلغ عدد موظفيه 565 من ذوي الخبرة والمؤهلات و12 من الشركاء بالإضافة إلى إنتشار واسع حول العالم إذ يبلغ عدد مكاتبه 700 ولديه ما يقارب 250,000 موظف ، ويقدم خدماته في العديد من القطاعات الحكومية والخاصة ، مثل قطاع التأمين والبنوك والقطاعات الصناعية والتجارية . وتجدر الإشارة إلى أن أول تعيين لشركة أرنست ويونغ للتدقيق على أعمال شركة الإتحاد للتأمين كان في عام 2018 .

### ب. بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي :

قررت الجمعية العمومية السنوية في إجتماعها المنعقد في 2020/04/14 إعادة تعيين السادة / ارنست اند يونغ مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن العام 2020 وقد تم تحديد أتعابهم بمبلغ وقدره 310,000 درهم حيث تضمنت خدماتهم كافة الخدمات المهنية التي لها علاقة بمراجعة التقارير المالية المرحلية والسنوية.

أرنست اند يونغ	اسم مكتب التدقيق
السيد / أشرف أبو شرخ	المدقق الشريك
3	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
240,000 درهم	إجمالي أتعاب التدقيق لبيانات المالية لعام 2020
100,000 درهم	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2020
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 الهيئة فيما يخص إعداد التقارير الختامية السنوية .	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى
لا يوجد	الخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر خلال 2020

### ج. التحفظات التي قام المدقق الخارجي بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2020 :

أورد المدقق الخارجي تحفظ وحيد في تقريره وكان على النحو التالي :

"في رأينا، وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الموضح في فقرة أساس إبداء الرأي المتحفظ من تقريرنا، فإن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2020، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية".

#### أساس إبداء الرأي المتحفظ

"كما هو مبين في الإيضاح 22 حول البيانات المالية، فإن الشركة لديها ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة، مصنفة ضمن ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى، والتي تبلغ 26,173 ألف درهم كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019 - 25,996 ألف درهم)، مقابل مخصص الانخفاض في قيمة الذمم مدينة للطرف ذي العلاقة بمبلغ 12,721 ألف درهم (2019: 4,721 ألف درهم) تحتفظ به الشركة. بناءً على المناقشات مع الأطراف ذات العلاقة، ترى الإدارة أن هذه المبالغ قابلة للاسترداد بالكامل، وبالتالي لا تخضع لخسائر انخفاض القيمة. ومع ذلك، ونظراً لعدم وجود تأكيدات مستقلة وعمليات تحصيل لاحقة، وفي غياب أي إجراءات بديلة يمكننا تنفيذها، لم نتمكن من التأكد من صحة تأكيدات الإدارة المتعلقة باسترداد هذه الذمم المدينة وكفاية المخصص المحتفظ به."

## 5) لجنة التدقيق:

### أ. أقرار رئيس اللجنة:

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

### ب. أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها:

الاسم	الصفة
السيد / أحمد ماجد لوتاه	رئيس اللجنة
الدكتورة / بشرى عبدالله الملا	عضو
السيد / طارق خالد الحمد	عضو

### إختصاصات ومهام لجنة التدقيق:

1. التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي وبحث ودراسة الجوانب المتعلقة به والتي تتضمن أتعابه وشروط الإستعانة به.
2. متابعة ومراقبة إستقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة ويشمل ذلك مراجعة القوائم المالية الفصلية والسنوية قبل إصدارها ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وقبل إقفال الحسابات في أي ربع سنوي وعليها التركيز بشكل خاص على مايلي :-  
أ - أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.  
ب - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.  
ج - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.  
د - إفتراض استمرارية عمل الشركة .  
هـ - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها هيئة الأوراق المالية والسلع.  
هـ - التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
3. التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها وعلى اللجنة 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 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 مدقق الحسابات.
6. مراجعة سياسات الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر وفحص أسباب التخلف عن سداد التزامات 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 تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
14. النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

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

عقدت لجنة التدقيق 4 إجتماعات خلال السنة 2020 ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :

إجتماعات لجنة التدقيق
10 مارس 2020
15 يونيو 2020
11 اغسطس 2020
02 نوفمبر 2020

### عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق :

العضو	2020/03/10 الاجتماع	2020/06/15 الاجتماع	2020/08/11 الاجتماع	2020/11/02 الاجتماع	عدد مرات الحضور
السيد / أحمد لوتاه	√	√	√	√	4
الدكتورة / بشرى عبدالله الملا	√	√	√	√	4
السيد / طارق خالد الحمد	√	√	√	√	4

√ حضور X اعتذار

### (6) لجنة الترشيحات والمكافآت:

#### أ. إقرار رئيس اللجنة :

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

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

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

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 باعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو إنتضاء المده المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد. وإذا كان فقد العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه إخلال بالحد الأدنى لعدد الاعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان.
- ومع عدم الإخلال بنص المادة (145) من قانون الشركات التجارية رقم 2 لسنة 2015 إذا كان من شأن قرار المجلس إنتفاء أسباب أو مبررات الإستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الأعضاء المستقلين داخل المجلس قام مجلس إدارة الشركة بتعيين عضو مستقل 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 كافيته لإستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في الشركة في كافة المواقع وبمستويات وكفاءات عالية.
5. مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن تشكيل أعضاء مجلس الإدارة بغية تشجيع المرأة للترشح لعضوية مجلس الإدارة بالشركة ووضع سياسة خاصة بذلك .



### ج. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماع واحد خلال السنة 2020 والذي عقد بتاريخ 2020/12/24 .  
عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

عدد مرات الحضور	الاجتماع 2020/12/24	العضو
1	√	السيد / أحمد لوتاه
1	√	الدكتورة / محمد سالم الحوسني
1	√	السيد / طارق خالد الحمد

√ حضور X اعتذار

### 7 لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

#### أ. اقرار رئيس اللجنة :

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

#### ب. 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 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 2020 :

عقدت اللجنة إجتماعاً بتاريخ 2020/12/27 بحضور جميع أعضائها حيث قامت اللجنة بمراجعة تعاملات الاشخاص المتطعين من خلال الاطلاع على تقارير التداول المستلمة من السوق ، مراجعة سجل الأشخاص المتطعين ، متابعة فترات حظر التداول التي يحددها السوق والتأكد من إبلاغ الأشخاص المتطعين .

### 8) لجنة الإستثمار:

#### أ. إقرار رئيس اللجنة

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

#### ب. أعضاء لجنة الإستثمار وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

الاسم	الصفة
السيد / محمد حارب المزروعى	رئيس اللجنة
السيد / بشار الزعبي	عضو
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	عضو

#### إختصاصات ومهام لجنة الإستثمار :

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

#### ج. إجتماعات لجنة الإستثمار:

العضو	الإجتماع 2020/05/17	الإجتماع 2020/06/30	الإجتماع 2020/07/21	الإجتماع 2020/12/06	عدد مرات الحضور
السيد / محمد حارب المزروعى	√	√	√	√	4
الدكتورة / بشار الزعبي	√	√	√	√	4
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	√	√	√	√	4

## 9) لجنة هيكلية وضبط النفقات:

### أ. اقرار رئيس اللجنة

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

### ب. أعضاء اللجنة وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

الاسم	الصفة
السيد / محمد حارب المزروعي	رئيس اللجنة
السيد / بشار الزعبي	عضو
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	عضو

تتولى هذه اللجنة مهام اعادة دراسة جميع النفقات الراسمالية والتشغيلية وذلك بهدف ترشيدها ورفع كفاءتها، وربط النفقة مع الايراد، ورفع كفاءة الاستفادة من الموارد البشرية والاقتصادية المتوفرة، وتقديم التوصيات اللازمة لترشيد الانفاق سواء الراسمالي او التشغيلي ودراسة الهيكل التنظيمي وابداء آلية مرنة في تكيف النفقات الجارية حسب الايرادات المتوقعة وذلك في ضوء مستجدات وباء كوفيد 19. ولرئيس اللجنة حق اضافة اي مهام اخرى للجنة من شأنها رفع كفاءة الانتاجية و ترشيد النفقات وكذلك تحديد عدد مرات اجتماعات اللجنة واتعابها، واتخاذ القرارات اللازمة لتنفيذ مضمون توصيات اللجنة.

### ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء:

العضو	الاجتماع 2020/06/30	الاجتماع 2020/12/06	عدد مرات الحضور
السيد / محمد حارب المزروعي	√	√	2
الدكتورة / بشار الزعبي	√	√	2
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	√	√	2

## 10) 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 وفعالته وفقاً للقوانين والأنظمة ولقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع ذات الصلة .

### ب. مدير الإدارة ومؤهلاته:

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

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

### ج. اسم ضابط الإمتثال:

السيد / أميت كاتريا.

### 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 ودوائرها وأفرعها بحيث يتم رفع تقارير دورية حول المهام المنجزة إلى لجنة التدقيق والتي بدورها تقوم بعرضها على مجلس الإدارة إلى جانب خطة الهدف منها معالجة المخالفات أو الحد منها حال وجودها ، علماً بأنه لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشاكل بالشركة خلال العام 2020 .

### هـ. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية:

بلغ عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية خلال العام 2020 أحد عشر تقريراً .

### 11) تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً:

لا توجد مخالفات على الشركة خلال العام 2020 .

### 12) بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2020 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

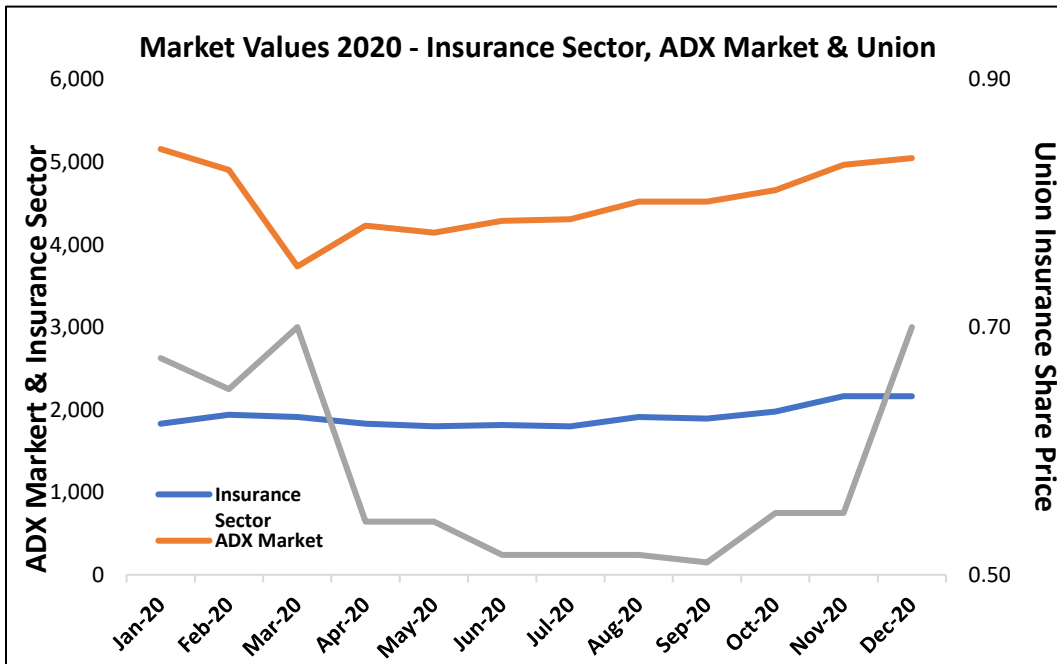
استمرت الشركة في مبادرات إعادة تدوير الورق وخرطيش أُنشئ بي للحبر في مكاتبها عبر الإمارات العربية المتحدة وذلك للحد من تأثير أعمال الشركة على البيئة حيث قامت بتدوير ما يزيد عن الـ 6459 كيلو من الورق و 2336 خرطوشة حبر حتى نهاية عام 2020.

### (13) المعلومات العامة :

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق ( سعر الإغلاق ، أعلى سعر ، أدنى سعر ) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2020:

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
Jan-20	0.675	0.675	0.675
Feb-20	0.651	0.650	0.650
Mar-20	0.700	0.700	0.700
Apr-20	0.665	0.543	0.543
May-20	0.665	0.543	0.543
Jun-20	0.516	0.516	0.516
Jul-20	0.516	0.516	0.516
Aug-20	0.516	0.516	0.516
Sep-20	0.516	0.510	0.510
Oct-20	0.550	0.550	0.550
Nov-20	0.550	0.550	0.550
Dec-20	0.700	0.550	0.700

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2020 :



ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2020/12/31م ( أفراد ، شركات ، حكومات ) مصنفة على النحو التالي :  
محلي ، خليجي ، عربي ، أجنبي :

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	85,226,858	232,878,770	0
2	خليجي	160,165	0	0
3	عربي	164,285	109,102	0
4	أجنبي	0	12,400,000	0
5	المجموع	85,551,308	245,387,872	0
	المجموع			318,105,628

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2020/12/31م :

م	الاسم	عدد الاسهم التي يمتلكها من رأس المال	نسبة الاسهم التي يمتلكها من رأس المال
1	مركز المنارة للاستثمارات والتطوير	70,694,304	21.36%
2	سالم عبدالله سالم الحوسني	46,614,519	14.09 %
3	المجموعه الاستثماريه الخصوصيه المحدوده	44,679,314	13.50%
4	شركه صقور الخليج للتجاره العامه ش ذ م م	44,400,000	13.42 %
5	الشركه الخليجييه للاستثمارات العامه	29,089,334	8.79 %

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2020/12/31م :

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	2,028	13,157,928	4.0 %
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	46	5,757,855	1.7 %
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	16	27,670,781	8.4 %
4	أكثر من 5,000,000	10	284,352,616	85.9 %
	المجموع	2,100	330,939,180	100.0%

## و. الإجراءات المتخذة بشأن ضوابط علاقات المستثمرين :

تم تعيين السيدة / ريهام أسامة مسؤولة علاقات المستثمرين والحاصلة على بكالوريوس تجارة من جامعة عين شمس تخصص محاسبة 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](mailto:riham.o@unioninsurance.ae) – الهاتف رقم / 4 378 760 +971 ) .

كما تم إنشاء رابط إلكتروني على موقع الشركة :

( [https://www.unioninsurance.ae/en/about\\_us/#!/InvestorRelations](https://www.unioninsurance.ae/en/about_us/#!/InvestorRelations) )

والذي يمكن من خلاله الإطلاع على كافة التقارير المالية وأخبار الشركة وتطوراتها والأحداث الجوهرية المتعلقة بها .

## ز. القرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام 2020 والإجراءات المتخذة بشأنها :

لم يتم مناقشة أية قرارات خاصة من قبل الجمعية العمومية في إجتماعها المنعقد بتاريخ 2020/04/14 .

## ح. مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه :

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

## ط. الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2020 :

- أطلقت الشركة الموقع الإلكتروني الجديد الذي يوفر للعملاء المزيد من الخدمات الإلكترونية مثل تقديم المطالبات وشراء بعض المنتجات التأمينية عبر الإنترنت
- قدمت الشركة شهر مجاني على تأمين السيارات لعملائها من الافراد خلال تداعيات جائحة كورونا.
- قامت الشركة بنقل الفرع الخاص بها بشارع الاتحاد بدبي الي موقع جديد.
- خلال معرض جيتكس، قامت الشركة بتوقيع اتفاقية مع شركة اتصالات لتكون اول شركة تأمين تقدم خدمات الدفع الآمنة والمرنة من خلال محفظة اتصالات الإلكترونية.
- تم اطلاق خطة الدفع الميسر مع بنك الفجيرة وبنك دبي التجاري لتزويد العملاء بفرصة تحويل مشترياتهم التأمينية إلى أقساط ميسرة.
- تم ادراج شركة الاتحاد للتأمين كمزود للخدمات التأمينية، في برنامج ولاء ياهلا ، حيث يتم تقديم عروض حصرية لجميع موظفي مكتب رئيس الوزراء.
- قامت الشركة بتفعيل نظام الهاتف الخاص بمركز الاتصال (IVR) في جميع المكاتب والفروع ولذلك لضمان سرعة وصول العملاء الي الموظفين .

## ي. بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة خلال العام 2020 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

لا يوجد.

## ك. بيان نسبة التوطين بنهاية عام 2020 :

بلغت نسبة التوطين بالشركة عن العام 2020 (9,8%)

## ل. المشاريع والمبادرات الإبتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2020 :

لم تقم الشركة الشركة بمشاريع أو مبادرات إبتكارية خلال العام 2020 .

التاريخ	التوقيع	المنصب
24/3/2021		رئيس مجلس الإدارة
22/3/2021		رئيس لجنة التدقيق
22/3/2021		رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
14/03/2021		مدير إدارة الرقابة الداخلية

