



شركة الاتحاد للتأمين - شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة ٢٠٢١



شركة الاتحاد للتأمين

شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة

للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31



الفهرس

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2021 ، وكيفية تطبيقها .
2. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2021 .
3. مجلس الإدارة :
 - أ . بيان تشكيل مجلس الإدارة .
 - ب . نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2021 .
 - ت . أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية المجلس .
 - ث . المكافآت وبدلات الحضور :
 - 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2021 .
 - 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2021 .
 - 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 2021 .
 - 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 2021 .
5. لجنة التدقيق :
 - أ . إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
 - ب . أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ج . إجتماعات لجنة التدقيق .
6. لجنة الترشيحات والمكافآت :
 - أ . إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
 - ب . أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ج . إجتماعات 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 2021 .
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 . إجتماعات لجنة الإستثمار .
9. نظام الرقابة الداخلية :
 - أ . إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته .
 - ب . اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين .
 - ج . اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين .
 - د . كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة .
 - هـ . عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة .
10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2021 وبيان أسبابها وكيفية معالجتها .
11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2021 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة .
12. معلومات عامة .



نبذة عن الشركة

الاتحاد 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 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.

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 الاتحاد للتأمين عملاءها من التركيز على عملياتهم الأساسية، والاطمئنان إلى حيازتهم وثائق تأمين ناجعة وسارية المفعول تعينهم على إدارة مخاطرهم 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 هيكلة أغطية التأمين لتطوير منتجات تأمين جديدة ومحسنة. وبما أن هذا الفريق من موظفي الشركة، يمكن لشركة الاتحاد للتأمين أن تقدم لعملائها عروض أسعار دقيقة على الدوام.

زد على ذلك أن شركة الاتحاد 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 لويذر، وشركة جينيرالي، وشركة كيو بي إي أوروبا.

بتميزها بتركيزها على الأفراد، ترفع شركة الاتحاد 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 مطالبة، يكون/تكون قد عانى/عانت من خسارة مادية أو من حدث مؤسف آخر. وبالتالي فإن تقديم خدمة ذات نكهة شخصية حقاً يلقي أشد الترحيب. وبالإضافة إلى هذا التركيز على رعاية العملاء، طورت شركة الاتحاد للتأمين معالجاتها للمطالبات والأعمال المكتبية لتكون سريعة وبسيطة بقدر الإمكان.

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام 2021 وكيفية تطبيقها :-

انطلاقاً من مفهوم الحوكمة فإن الشركة تولي إهتماماً كبيراً في تطبيق أعلى معايير الحوكمة بالإستناد إلى الامتثال 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 الانضباط 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 الاعتبار 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 التزام الشركة والعاملين فيها للأحكام والقرارات المعمول بها والصادرة عن الجهات ذات الاختصاص .
- 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 أبو ظبي للأوراق المالية .



- التزام الشركة بتعيين مسؤول مختص بكافة المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين حيث تعتبر السيدة / ريهام 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 الاتحاد 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. ملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2021 :-

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 إلى جانب القرارات والتعليمات الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية . وكانت تعاملات مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى على النحو التالي :

الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2021/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1 شركة السالم المحدودة	عضو	5,915,718	لا يوجد	لا يوجد
2 مركز المنار للاستثمار والتطوير	عضو	60,794,304	9,900,000	لا يوجد
3 الشيخ / ناصر بن راشد المعلا	عضو	10,000,000	-	10,000,000

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 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 تم انتخابهم في إجتماع الجمعية العمومية للمساهمين والذي عقد بتاريخ 08/06/2021 ، وفيما يلي بيان بتشكيل مجلس الإدارة الحالي والمدة التي قضوها كأعضاء في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب:



الاسم	الفئة	مدة العضوية منذ تاريخ أول انتخاب	الخبرات والمؤهلات	العضوية في شركات مساهمة أخرى	المناصب الرقابية أو الحكومية أو التجارية
الشيخ / ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا رئيس مجلس الإدارة	مستقل	2021	<ul style="list-style-type: none">- بكالوريوس من جامعة تولين لندن- رجل أعمال- شغل نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية في بنك أم القيوين 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 للتوطن في القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة .	نائب رئيس مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس كل من اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان وعضو لجنة لترشحات والمكافآت فيها - عضو مجلس إدارة في شركة رأس الخيمة للأسمنت الأبيض والمواد الانشائية	لا يوجد
السيد / علي راشد سلطان الكيتوب النعيمي نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	2021	<ul style="list-style-type: none">- 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	عضو مجلس إدارة في بنك أم القيوين الوطني	لا يوجد



لا يوجد	- عضو مجلس إدارة لدى مصرف عجمان - عضو مجلس إدارة لدى شركة إسمنت الخليج - عضو مجلس الإدارة لدى شركة رأس الخيمة للاسمنت الأبيض	- بكالوريوس في المحاسبة والاقتصاد جامعة الإمارات - لديه خبرة في مجال العمل المصرفي تمتد لأكثر من 30 سنة	2021	مستقل	السيد/ عبد الله محمد حسن الحوسني
لا يوجد	- شريك في شركة المنارة للاستثمار والتطوير - عضو مجلس إدارة في شركة الإمارات للصناعات المعدنية - عضو مجلس إدارة لدى Pinnacle Restaurant & Catering Management	- ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) - جامعة ESADE للأعمال - بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية - مبتدئ في الإدارة الهندسية - مهندس لدى نفط لاهلال تاريخ مارس 2008 - أغسطس 2009 - و من تاريخ ديسمبر 2005 - ديسمبر 2006 - مهندس مشاريع لدى بتروافك الدولية المحدودة من تاريخ يناير 2007 - فبراير 2008	2021	غير مستقل	السيد / أحمد سعيد العلمي
لا يوجد	لا يوجد	- ماجستير التدريب والتوجيه في التربية الفنية لندن - بكالوريوس في تربية الطفولة المبكرة - لديها خبرة واسعة في مجال التأمين	2021	مستقل	السيدة / علياء فريد لطفي علي الهرموزي
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	شركة البركة انفيستمنت ويمثلها السيد / بشار الزعبي



لا يوجد	- عضو مجلس إدارة منتدب شركة ام القيوين للاستثمارات العامة منذ 2007 - عضو مجلس إدارة شركة الخليج للمشاريع الطبية منذ عام - عضو مجلس إدارة في مركز الساحل للأسهم منذ عام 2008 - عضو مجلس إدارة شركة السالم المحدودة منذ عام 2005	- ماجستير علوم الإدارة المالية - ابريل 2011 - بكالوريوس التجارة الالكترونية - كليات التقنية العليا يونيو 2005	2010	غير مستقل غير تنفيذي	شركة السالم المحدودة ويمثلها السيد / محمد سالم عبد الله سالم الحوسني
---------	---	--	------	-------------------------	--

➤ بيان بأعضاء مجلس الادارة المستقلين تاريخ 2021-04-11

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



لا يوجد	- عضو مجلس إدارة شركة الخليج للمشاريع الطبية - عضو مجلس إدارة شركة أم القيوين للاستثمارات العامة	- بكالوريوس في العلوم التطبيقية - التجارة الإلكترونية - كليات التقنية العليا - الإمارات العربية المتحدة. - ماجستير في العلوم والإدارة المالية - لندن . - عضو مجلس إدارة 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 إدارة الرعاية الصحية - الكلية الملكية للجراحين إيرلندا 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 شركات إستراتيجية وقيادة عمليات تطوير الأعمال في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي ، بعد تمثيل دولة الكويت في العديد من الدول في مناصب دبلوماسية مختلفة ، والمشاركة بنشاط في تقديم الدعم 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 انفستمنتس ويمثلها السيد / طارق خالد الحمد
لا يوجد	- لا يوجد	- يحمل شهادة ماجستير في الإدارة المالية من جامعة ريدنج البريطانية - أكثر من 18 عامًا من الخبرة في مجالات الخدمات المصرفية والاستثمارات	2018	غير تنفيذي غير مستقل	شركة السور للإستثمار ويمثلها السيد / بشار الزعبي



السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	تنفيذي غير مستقل	2012	-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 تطوراً ملفتاً واصبحت الشركة الأولى في الدولة ومن اكبر ثلاث شركات في المنطقة .	-لا يوجد	لا يوجد
--------------------------------	------------------------	------	--	----------	---------

ب - نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2021 :-

بلغت نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة لعام 2021 (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 عام 2020 (الخاصة بالمجلس السابق المستقيل) :

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة السابق (المستقيل) صرفوا لأنفسهم في الربع الأول من العام 2021 قبل استقالتهم بتاريخ 11-4-2021 مبالغ مالية بواقع 400,000 درهم لكل عضو (اجمالي 2,800,000 درهم) تحت مسمى بدلات وأتعاب في الربع الأول من للعام 2021 عن عام 2020 دون وجه حق وخلافاً للقانون ودليل الحوكمة ، ولم يتم الإفصاح عن تلك المبالغ في تقرير الحوكمة وفقاً لأحكام دليل الحوكمة الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 3 / ر.م لسنة 2020 .
وحيث أن الجمعية العمومية لشركة الإتحاد للتأمين في اجتماعها الإستثنائي الذي عُقد في 30 سبتمبر 2021 قد قررت إسترداد تلك الأتعاب والبدلات من كل عضو وتنفيذاً لقرار الجمعية العمومية، فقد تمت مخاطبة رئيس وأعضاء المجلس السابق من أجل ردّ تلك المبالغ الى الشركة إلا أن بعض الأعضاء لم يستجيبوا لطلب الشركة ، الأمر الذي استوجب توجيه إخطار قانوني و بعدها شرعت الشركة باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لإسترداد تلك المبالغ منهم.

2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة الحالي المقترحة عن العام 2021 والتي سيتم عرضها على الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :

مجموع المكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2021 التي تم اقتراحها من قبل مجلس الإدارة هو 1,100,000 درهم (غير شامل ضريبة القيمة المضافة) ليتم المصادقة عليها من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها المقبل .

3- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة الحالي عن السنة المالية 2021:



بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس الحالي			العضو
عدد الاجتماعات	قيمة البدل	اسم اللجنة	
-	-	-	السيد/ ناصر بن راشد المعلا
-	-	-	السيد / علي راشد الكيتوب
-	-	-	السيد / محمد سالم الحوسني
-	-	-	السيدة / علياء فريد هرموزي
-	-	-	السيد / عبد الله سالم الحوسني
-	-	-	السيد / بشار الزعبي
-	-	-	السيد / أحمد العلمي
-	-	-	مستشار مجلس الإدارة

لم تقرر حتى تاريخه نظراً لعدم اعتماد الجمعية العمومية للشركة لسياسة مكافأة مجلس الإدارة واللجان المنبثقة

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

لم تقرر حتى تاريخه نظراً لعدم اعتماد الجمعية العمومية للشركة لسياسة مكافأة مجلس الإدارة واللجان المنبثقة .

ج - إجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2021 :

عقد مجلس الإدارة (5) إجتماعات خلال عام 2021 ، وذلك حسب ما هو مبين أدناه :-

إجتماعات مجلس الإدارة السابق :

العضو	الاجتماع 14-03-2021	عدد مرات الحضور	عدد الحضور بالوكالة
السيد/ محمد حارب المزروعى	√	1	0
السيد / أحمد لوتاه	√	1	0
السيد / محمد سالم الحوسني	√	1	0
الدكتورة / بشرى عبدالله الملا	√	1	0
السيد / طارق خالد الحمد	√	1	0
السيد / بشار الزعبي	√	1	0
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	√	1	0
عدد الحضور	7		

إجتماعات مجلس الإدارة الحالي :

العضو	الاجتماع 10-06-2021	الاجتماع 08-7-2021	الاجتماع 25-08-2021	الاجتماع 16-12-2021	عدد مرات الحضور	عدد الحضور بالوكالة
السيد/ ناصر بن راشد المعلا	√	√	√	√	4	0



السيد / علي راشد الكيتوب	√	√	√	√	0
السيد / محمد سالم الحوسني	√	√	x	√	0
السيدة / علياء فريد هرموزي	√	√	√	x	0
السيد / عبد الله سالم الحوسني	√	√	√	√	-1-
السيد / بشار الزعبي	√	√	√	x	0
السيد / أحمد العلمي	√	√	√	√	0
عدد الحضور	7	7	7	5	

√ حضور X اعتذار

ح-قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2021 :

لا يوجد

خ - مهام واختصاصات 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 والإدارة العامة للإقامة 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
- 3- إدارة النزاعات 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 ودوائرها ودوائر التنفيذ ودوائر التحقيق ودوائر كاتب العدل واللجان القضائية الخاصة بالفصل في المنازعات الإيجارية في أي امانة في دولة الامارات العربية المتحدة واتخاذ ما يلزم من أعمال واجراءات لازمة لإقامة الدعاوى ومتابعتها سواء كانت مقامة من الشركة أو ضدها واتخاذ الاجراءات التحفظية والتبليغ واقامة البيئة وتقديم المذكرات والطلبات والاحتجاجات والاعذارات والاذنات والادعاءات المتقابلة والادعاء بالتزوير وتعيين الخبراء وطلب الغاء الحجز والدخول بصفة شخص ثالث وادخال خصوم آخرين والاقرار والترك 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 وإجراء 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 وانابة من يشاء من موظفي الشركة .

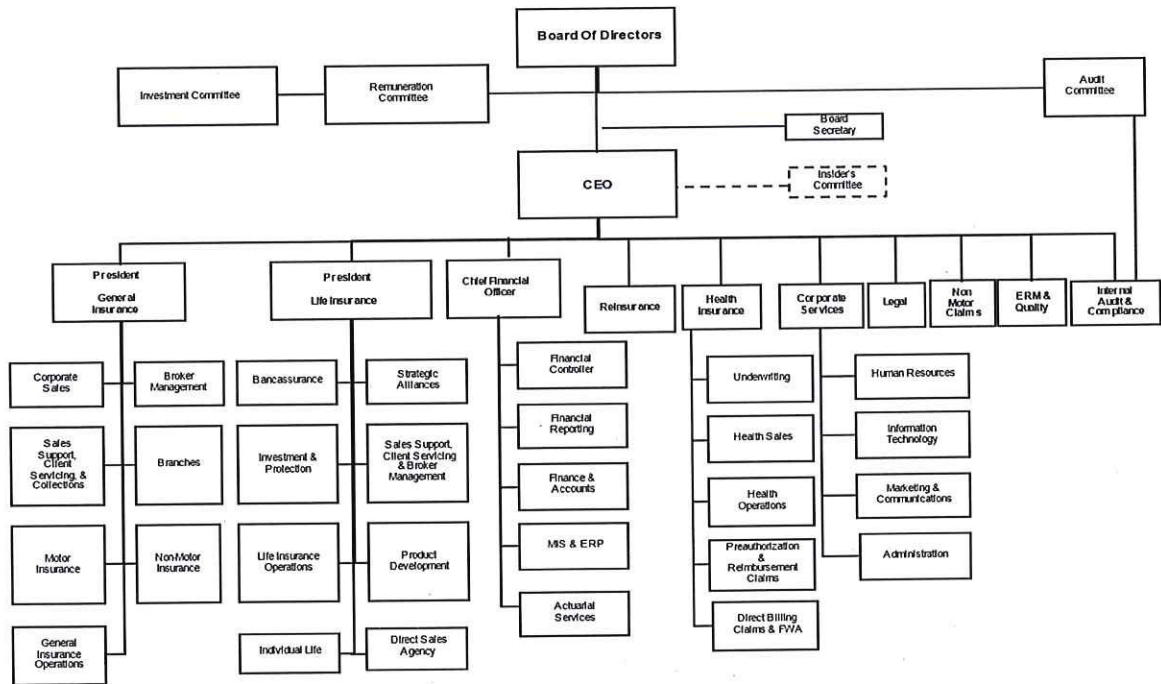
4- بيع وشراء وتجديد السيارات والمركبات العائدة ملكيتها للشركة لدى الدوائر المختصة بالدولة وخارجها وتوكيل من يشاء بهذا الخصوص من موظفي الشركة .

د - تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية 2021 :

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (مجلس الإدارة السابق وأحد أعضاء مجلس الإدارة الحالي) تتضمن شركات مساهمة في شركة الإتحاد للتأمين وضمن نطاق عمليات التأمين وتشمل التأمينات العامة والسيارات والتأمينات الأخرى وهي كما يلي :

تعاملات الأطراف ذات علاقة	طبيعة العلاقة	نوع التعامل	حجم التعامل
ذمم مدينة			-
اجمالي المطالبات قيد التسوية			443,997
عقارات استثمارية			72,270,000 تم أخذ مخصص بكامل المبلغ
اقساط مكتتبة			1,298,844
مطالبات مدفوعة			897,470

ذ - الهيكل التنظيمي :



Classification: Internal

ر - بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين:

أ- تحديث لما تم الإفصاح عنه في تقرير الحوكمة للعام 2020 حيث تقرر صرف المكافآت لكبار الموظفين التنفيذيين عن عام 2019 ودفعت في عام 2020 بعد إصدار تقرير الحوكمة :

(Handwritten signature)



المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات 2020 المدفوعة لعام (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة خلال 2020 عن عام 2019 (درهم)(Bonuses)
الرئيس التنفيذي	2012/09/01	2,400,000	1,500,000
الرئيس – التأمينات العامة	2011/10/16	1,020,000	3,085,634
الرئيس – التأمين على الحياة	2013/09/16	1,020,000	3,993,181
الرئيس المالي	2019/08/01	720,000	50,000
رئيس إدارة التأمين الصحي	2012/08/01	689,550	-
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	348,573	-

ب- بيان تفصيلي للمبالغ المدفوعة لكبار الموظفين التنفيذيين في عام 2021 عن عام 2020

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2021(درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة خلال 2021 عن العام 2020 (درهم)(Bonuses)	احتياطي مكافآت مبدئية عن عام 2021 قد يتم دفعه في 2022
الرئيس التنفيذي	2012/09/01	2,400,000	1,988,450	1,500,000
الرئيس – التأمينات العامة	2011/10/16	1,020,000	1,058,826	1,000,000
الرئيس – التأمين على الحياة	2013/09/16	1,020,000	3,538,938	2,500,000
الرئيس المالي	2019/08/01	720,000	190,000	-
رئيس إدارة التأمين الصحي	2012/08/01	689,550	143,725	-
رئيس تقنية المعلومات	2019/09/08	540,000	81,000	--
رئيس قسم شؤون الموظفين والموارد البشرية	2019/05/01	540,000	54,000	-
مدير الإدارة القانونية	2013/05/01	720,000	120,000	-
مدير إدارة المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي	2013/11/10	348,573	41,581	-

4. مدقق الحسابات الخارجي :

أ- نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي :

تعد شركة برايس ووترهاوس كوبرز واحدة من أكبر مزودي خدمات التأمين والضرائب والأعمال في العالم بالإضافة إلى الخدمات الاستشارية باعتبارها واحدة من أكبر شركات الخدمات المهنية في العالم ، تقدم PWC مجموعة واسعة و متنوعة من الخدمات و المهارات والخبرات في القضايا التي تهتم العملاء. تم إنشاء برايس ووترهاوس كوبرز في منطقة الشرق الأوسط منذ أكثر من 40 عامًا ولديها أكثر من 7000 شخص في 12 دولة في جميع أنحاء العالم و في منطقتنا لديها مكاتب في كل من البحرين ومصر والعراق والكويت والأردن ولبنان وليبيا وعمان وفلسطين وقطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.



ومن الجدير بالذكر أن التعيين الأول لشركة برايس ووترهاوس كوبرز كمصدق خارجي لشركة الاتحاد للتأمين كان في 30 سبتمبر 2021.

ب- بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمصدق الخارجي :

اسم مكتب التدقيق	pwc
المصدق الشريك	Mr. Stuart Scoular
عدد السنوات التي قضاها كمصدق حسابات خارجي للشركة	نصف سنة فقط ابتداء من الربع الثالث و الرابع لعام 2021
إجمالي أتعاب التدقيق لبيانات المالية لعام 2021	380 ألف بدون الضريبة للربع الثالث و الرابع لعام 2021
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2021	
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	
الخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر خلال 2021	قام السادة إرنست بالتدقيق على حسابات الشركة للربع الأول و الثاني قبل قرار عزلهم التي تم إتخاذها في إجتماع الجمعية العامة للمساهمين في 30 سبتمبر 2021 .

ج- التحفظات التي قام المدقق الخارجي بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2021 :

لا يوجد تحفظات مقدمة من المدقق الخارجي .

5. لجنة التدقيق :

أ- إقرار رئيس اللجنة :

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

ب- أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

أعضاء لجنة التدقيق السابقة حتى تاريخ (2021-4-11):

الاسم	الصفة
السيد / أحمد ماجد لوتاه	رئيس اللجنة
الدكتورة/ بشرى عبد الله الملا	عضو
السيد / طارق الحمد	عضو



وبعد انتخاب مجلس الإدارة الجديد في (2021/6/8) فإن أعضاء لجنة التدقيق

الاسم	الصفة
السيد / علي راشد الكيتوب	رئيس اللجنة
السيدة/ علياء فريد هرموزي	عضو
السيد / أحمد منصور	عضو

- بناءً على اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2021-12-16 تم تعديل مسمى لجنة التدقيق إلى لجنة التدقيق والمخاطر وإعادة تشكيلها على النحو التالي:

الاسم	الصفة
السيد / علي راشد الكيتوب	رئيس اللجنة
السيد/ عبد الله الحوسني	عضو
السيد / أحمد منصور	عضو

إختصاصات ومهام لجنة التدقيق :-

1. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
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 - افتراض استمرارية عمل الشركة .
هـ - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها هيئة الأوراق المالية والسلع.
ز - 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. 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.
5. رفع توصية لمجلس الإدارة بشأن اختيار أو استقالة أو عزل مدقق الحسابات وفي حالة عدم موافقة مجلس الإدارة على توصيات لجنة التدقيق بهذا الشأن، فعلى مجلس الإدارة أن يضمن في تقرير الحوكمة بياناً يشرح توصيات لجنة التدقيق والأسباب التي دعت مجلس الإدارة لعدم الأخذ بها
6. وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
7. التأكد من إستيفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها و النظام الأساسي للشركة ومتابعة ومراقبة إستقلاليته
8. الاجتماع بمدقق الحسابات للشركة دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
9. اعتماد أي أعمال إضافية يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي لصالح الشركة والأتعاب التي يتقاضاها مقابل تلك الأعمال .



10. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات وخطة عمله ومراسلاته مع الشركة وملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته وأي استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية العليا بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتوفيرها للتسهيلات اللازمة للقيام بعمله.
11. التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات.
12. 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.
13. مناقشة نظام التدقيق الداخلي مع مجلس الإدارة، والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
14. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل التدقيق الداخلي التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
15. الاطلاع على تقييم المدقق لإجراءات التدقيق الداخلي والتأكد من وجود التنسيق فيما بين المدقق الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي.
16. التأكد من توفر الموارد اللازمة لوظيفة التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية تلك الإدارة.
17. دراسة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
18. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أي مخالفات محتملة في التقارير المالية أو التدقيق الداخلي أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
19. مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
20. مراجعة تعاملات الأطراف ذات العلاقة مع الشركة والتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها..
21. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة .
22. تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل المذكورة أعلاه والواردة في هذه المادة..
23. 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 6 اجتماعات خلال السنة 2021 ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :-

اجتماعات لجنة التدقيق
10 مارس 2021
17 يونيو 2021
21 يونيو 2021
8 أغسطس 2021
14 أكتوبر 2021
09 ديسمبر 2021

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق :-

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق للمجلس السابق :



العضو	اجتماع 10/03/2021	عدد مرات الحضور
السيد / أحمد ماجد لوتاه	√	1
الدكتورة / بشرى عبد الله الملا	√	1
السيد / طارق الحمد	√	1

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق للمجلس الجديد (الحالي) :

العضو	اجتماع 17/6/2021	اجتماع 21/3/2021	اجتماع 08/8/2021	اجتماع 14/10/2021	اجتماع 9/12/2021	عدد مرات الحضور
السيد / علي راشد الكيثوب	√	√	√	√	√	5
السيدة / علياء فريد هرموزي	√	√	√	√	X	4
السيد / أحمد منصور	√	√	√	X	√	4

√ حضور X اعتذار

6. لجنة الترشيحات والمكافآت :

أ- اقرار رئيس اللجنة :

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

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

الاسم	الصفة
السيد / عبد الله الحوسني	رئيس اللجنة
السيدة : علياء فريد هرموزي	عضو



السيد / محمد سالم الحوسني	عضو
السيد / أحمد العلمي	عضو

بناءً على اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2021-12-16 تم تعديل بهيكل أعضاء لجنة الترشيحات والمكافأة ليصبح كالتالي :

الاسم	الصفة
السيد / عبد الله الحوسني	رئيس اللجنة
السيد / علي راشد الكيتوب	عضو
السيد / محمد سالم الحوسني	عضو
السيد / أحمد العلمي	عضو
السيد / أحمد منصور	عضو

إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت :-

1. وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تهدف إلى مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن التشكيل وتشجيع المرأة من خلال مزايا وبرامج تحفيزية وتدريبية، وموافاة الهيئة بنسخة عن هذه السياسة وبأي تعديلات تطرأ عليها.
2. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.
3. التحقق من استمرار توافر شروط العضوية أعضاء مجلس الإدارة بشكل سنوي.
4. التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر
5. فإذا تبين للجنة أن 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 المدة المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد.
6. مع مراعاة نص المادة 145 من قانون الشركات 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 ، قام مجلس إدارة الشركة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو إذا قدم الأخير استقالته لانتهاء صفة الاستقلالية عنه وفي حال رفض العضو تقديم الاستقالة بتعيين على مجلس الإدارة عرض الأمر على الجمعية العمومية لاتخاذ قرار بالموافقة على تعيين عضو آخر محله أو بفتح باب الترشح الانتخاب عضو جديد
7. تتولى اللجنة مسؤولية إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا معقولة وتتناسب وأداء الشركة..
8. التأكد من ربط المكافآت والعلاوات بما في ذلك الخيارات والمكافآت المؤجلة الأخرى والمزايا المعروضة على الإدارة التنفيذية العليا بأداء الشركة على المدى المتوسط والطويل
9. المراجعة السنوية لاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة
10. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
11. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مسرتوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم
12. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن تشكيل أعضاء مجلس الإدارة بغية تشجيع المرأة للترشح لعضوية مجلس الإدارة بالشركة ووضع سياسة خاصة بذلك .
13. أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة .



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

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعان خلال السنة 2021 وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت
06 نوفمبر 2021
20 ديسمبر 2021

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

العضو	الاجتماع 2021/09/06	عدد مرات الحضور
السيد / عبد الله الحوسني	√	1
السيدة : علياء فريد هرموزي	√	1
السيد / محمد سالم الحوسني	x	0
السيد / أحمد العلمي	√	1

عدد مرات الحضور بعد تغيير هيكل الأعضاء في اللجنة :

العضو	الاجتماع 2021/12/20	عدد مرات الحضور
السيد / عبد الله الحوسني	√	1
السيد / علي راشد الكيتوب	√	1
السيد / أحمد العلمي	√	1
السيد / محمد سالم الحوسني	√	1
السيد / أحمد منصور	√	1

√ حضور X اعتذار

7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :

أ- إقرار رئيس اللجنة :

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

ب- أسماء أعضاء اللجنة :

1. الدكتور / أيمن عبدالرازق – مدير الدائرة القانونية – رئيس اللجنة
2. السيد / أميت كاتاريا – مدير إدارة الرقابة الداخلية – ضابط الإمتثال – عضو
3. السيد / محمد راضي – مساعد نائب الرئيس – المدير 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 التغيرات 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 إتخاذه بهذا الخصوص
- المحافظة على سرية المعلومات والبيانات المقدمة من قبل مجلس الإدارة .

ج- ملخص عن أعمال اللجنة خلال العام 2021 :

عقدت اللجنة إجتماعاً بتاريخ 30 سبتمبر 2021 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- إقرار 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 :

الاسم	الصفة
السيد / ناصر بن راشد المعلا	رئيس اللجنة
السيد / أحمد منصور	عضو
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	عضو

إختصاصات ومهام لجنة الإستثمار :-

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



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

العضو	الاجتماع 24/06/2021	عدد مرات الحضور
السيد / ناصر بن راشد المعلا	√	1
السيد / أحمد منصور	√	1
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	√	1

9. 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 وفعاليته وفقاً للقوانين والأنظمة ولقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع ذات الصلة .

ب- مدير الإدارة ومؤهلاته :

تم إنشاء دائرة مختصة للرقابة الداخلية يتولى إدارتها السيد / أميت كاتريا والمعين 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 ومؤهلاته وتاريخ التعيين :

يتولى السيد / أميت كاتريا مهام ضابط الإمتثال في الشركة .

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

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بوضع خطة سنوية يتم من خلالها تحديد المخاطر ودرجة خطورتها والمراجعة والتدقيق على مختلف أقسام الشركة ودوائرها وأفرعها بحيث يتم رفع تقارير دورية حول المهام المنجزة إلى لجنة التدقيق والتي بدورها تقوم بعرضها على مجلس الإدارة إلى جانب خطة الهدف منها معالجة المخالفات أو الحد منها حال وجودها ، علماً بأنه لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشاكل بالشركة خلال العام 2021 .

هـ- عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية :-

بلغ عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية خمسة عشر تقريراً خلال عام 2021 .

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

خلال عام 2021 سجلت الشركة مخصصاً مقابل الاستثمارات العقارية الوهمية المسجلة في دفاتر الشركة في نهاية العام 2020 والتي تمت مع أطراف ذات العلاقة لمجلس الإدارة السابق مما أدى إلى عجز في الملاءة المالية. و عليه قدمت الشركة خطة لتغطية العجز في الملاءة في 11 نوفمبر 2021 للمصرف



المركزي توضح فيه بالتفصيل ما سيتم عمله حيث رد المصرف المركزي بموجب رسالته المؤرخة في 13 يناير 2022 بإعطاء الشركة مهلة لغاية 30 سبتمبر 2022 لتغطية هذا العجز.

قامت الشركة كجزء من خطة عملها بالتخلص من التركيز في الاستثمار على سهم واحد وذلك في نوفمبر 2021 وأدى ذلك إلى تقليل العجز في الملاءة المالية بنسبة 94% حيث بلغ العجز كما هو في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 2.3 مليون درهم و الشركة على ثقة باستعادة الملاءة المالية خلال الربع الأول من عام 2022

11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2021 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

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

أطلقنا كذلك مبادرة للتبرع بالأدوية غير المستخدمة بالتعاون مع هيئة الصحة بدبي .

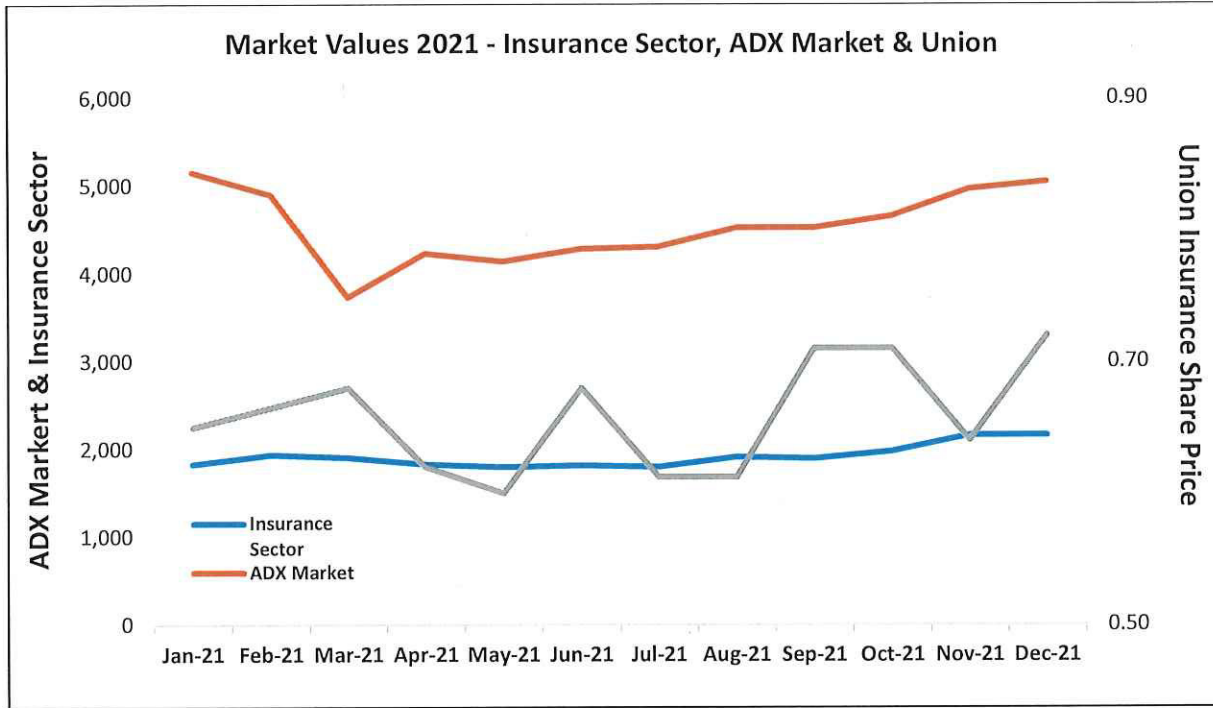
استمرت الشركة كذلك في مباريات إعادة تدوير الورق و خراطيش أتش بي للحبر في مكاتبها عبر الإمارات العربية المتحدة وذلك للحد من تأثير أعمال الشركة على البيئة حيث قامت بتدوير 7048 كيلو من الورق و 2481 خرطوشة حبر حتى نهاية عام 2022.

12. المعلومات العامة :

أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق ، أعلى سعر ، أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2021:

Month	High	Low	Last Close
Jan-21	0.670	0.650	0.650
Feb-21	0.700	0.665	0.665
Mar-21	0.680	0.650	0.680
Apr-21	0.680	0.620	0.620
May-21	0.600	0.540	0.600
Jun-21	0.680	0.600	0.680
Jul-21	0.612	0.612	0.612
Aug-21	0.612	0.612	0.612
Sep-21	0.710	0.550	0.710
Oct-21	0.710	0.550	0.710
Nov-21	0.640	0.640	0.640
Dec-21	0.720	0.720	0.720

ب- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2021 :



ج- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2021/12/31 (أفراد ، شركات ، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي ، خليجي ، عربي ، أجنبي :

S.N	Shareholder Classification	Shareholding			
		Individuals	Companies	Government	Total
1	Local	120,713,480	197,316,268	0	318,029,748
2	GCC	160,165	0	0	160,165
3	Arab	70,680	109,102	0	179,782
4	Foreign	169,485	12,400,000	0	12,569,485
	Total	121,113,810	209,825,370	0	330,939,180

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2021/12/31م

S.N	Shareholder Name	No of Shares	Shareholding %
1	سالم عبدالله سالم الحوسني	76,614,519	23.15%
2	شركة ام القيوين للاستثمارات العامة ش م ع	62,243,001	18.81%
3	مركز المنارة للاستثمارات والتطوير	60,794,304	18.37%
4	الشركة الخليجية للاستثمارات العامة	22,943,161	6.93%
5	شركة صفور الخليج للتجارة العامة ش ذ م م	20,055,020	6.06%

هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2021/12/31م :

S.N	Shareholding (share)	No. of Shares	No. of Shares Owned	Shareholding
1	Less than 50,000	13,128,085	2,031	4.0%
2	From 50,000 up to less than 500,000	5,657,086	45	1.7%
3	From 500,000 up to less than 5,000,000	31,508,597	14	9.5%
4	Over 5,000,000	280,645,412	10	84.8%
	TOTAL	330,939,180	2,100	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 / 378 760 4 971 +) .

كما تم إنشاء رابط إلكتروني على موقع الشركة :

(https://www.unioninsurance.ae/en/about_us/#/InvestorRelations)

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

ز- القرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام 2021 والإجراءات المتخذة بشأنها :

- تمت المصادقة على تعديل مواد النظام الأساسي للشركة والذي تم ادراجه على موقع الشركة في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2021/06/08.

- تم اتخاذ قرار بإصدار سندات الزامية التحويل إلى أسهم بقيمة اجمالية 50 مليون من قبل الجمعية العمومية في إجتماعها المنعقد بتاريخ 2021/09/30

ح- مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه :

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

ط- الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2021 :

- استقالة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في 11-04-2021 وتم انتخاب مجلس إدارة جديد من قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 8-6-2021
- تم عقد اجتماع جمعية عمومية غير عادية بناءً على طلب أحد المساهمين والذي تم من خلاله عزل المدقق الخارجي أرنست و يونغ وتعيين شركة pwc كمصدق جديد للشركة .
- تفويض مجلس الإدارة إسترداد البدلات والأتعاب التي دفعت - بدون وجه حق وبالمخالفة للوائح والقوانين — لمجلس الإدارة السابق قبل الإستقالته والبالغة 2.975 مليون درهم والتي دفعت في الربع الأول من العام 2021 ومقاضاة المجلس السابق وآخرين جزائيا عن الاستثمارات العقارية الوهمية .
- اتخاذ المجلس قراراً يأخذ مخصص كامل القيمة الاستثمارات العقارية الوهمية بقيمة 72,3 مليون درهم التي تمت في عهد مجلس الإدارة السابق.
- أطلقت الشركة صفحاتها على مواقع التواصل الاجتماعي. ونشرت الشركة أخبارها وتفاعلت مع العملاء من خلال الفيسبوك والانستغرام وتويتر ولينكد إن.
- طرحت الشركة قناة جديدة للتواصل مع العملاء وهي واتس أب للأعمال لتلقي استفساراتهم خلال أوقات العمل الرسمية.
- أطلقت الشركة منصة للعملاء على موقعها الإلكتروني للمساعدة على الاطلاع على وثائقهم وتتبع مطالباتهم 7/24.
- أتاحت لوسطاء التأمين إمكانية بيع التأمين على الحياة لأجل محدد على الانترنت.
- أطلقت نظام لمساعدة شركائها من ورش الإصلاح من المزايدة وشراء حطام السيارات عبر الانترنت.
- أصبح بإمكان الشركات الصغيرة والمتوسطة الحصول على عرض أسعار للتأمين الصحي لموظفيهم عبر الانترنت.
- أطلقت الشركة مبادرة تحدي الاتحاد للياقة وذلك لتشجيع الموظفين على تبني أسلوب حياة صحي.
- قدمت الشركة مبادرة مع شركة نون لاعطاء الموظفين والعملاء خصم نقدي على مشترياتهم من الموقع الإلكتروني.
- تعاونت الشركة مع مجموعة الاتحاد للطيران لتقديم تأمين سيارات صمم خصيصاً لموظفي المجموعة وأسرههم.
- قامت الشركة بنقل الفرع الخاص بها بأبراج بحيرات جميرا الي موقع جديد.

ي- بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة خلال العام 2021 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

لا يوجد



ك- بيان نسبة التوطين بنهاية عام 2019-2020-2021 :

بلغت نسبة التوطين بالشركة عن العام 2019 (5,29%)

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

بلغت نسبة التوطين بالشركة عن العام 2021 (10,1%)

ل - المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2021 :

لم تقم الشركة بمشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2021.

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