

الإتحاد للتأمين
UNIONINSURANCE

شركة الإتحاد للتأمين
شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة 2015

GUIDELINES

الفهرس

بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام ٢٠١٥ ، وكيفية تطبيقها.	1
بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٥.	2
مجلس الإدارة.	3
أ بيان تشكيل مجلس الإدارة.	أ
ب بيان نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام ٢٠١٥.	ب
ت بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة.	ت
ث بيان مجموع المكافآت وبدلات الحضور لأعضاء مجلس الإدارة.	ث
ج اجتماعات مجلس الإدارة .	ج
ح بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية.	ح
خ بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة.	خ
د الهيكل التنظيمي.	د
ذ بيان بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين.	ذ
4 مدقق الحسابات الخارجي	4
أ نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي	أ
ب بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي	ب
5 لجنة التدقيق	5
أ أسماء أعضاء لجنة التدقيق ، وبيان إختصاصاتهم والمهام الموكلة لها.	أ
ب اجتماعات لجنة التدقيق	ب
6 لجنة الترشيحات والمكافآت	6
أ أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ، وبيان إختصاصاتهم والمهام الموكلة لها.	أ
ب اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت	ب
7 نظام الرقابة الداخلية	7
أ إقرار من مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليته.	أ
ب مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته	ب
ج ضابط الإمتثال ومؤهلاته .	ج
د كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة.	د
8 تفاصيل المخالفات المرتكبه خلال السنة المالية ٢٠١٤.	8
9 مساهمة الشركة خلال العام ٢٠١٤ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة	9
10 المعلومات العامة	10
أ بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق – أعلى – أدنى)	أ
ب بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع.	ب
ج بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2015	ج
د بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر	د
هـ بيان بالأحداث الجوهرية خلال العام ٢٠١٥	هـ

نبذة عن الشركة

شركة الإتحاد للتأمين هي شركة وطنية مرخصة من هيئة الإمارات للتأمين ومدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية وتقع مكاتب الإدارة في عجمان ودبي. تم تأسيس الشركة عام ١٩٩٨ برأس مال مدفوع يزيد عن ٣٣٠ مليون درهم إماراتي. توفر الشركة مجموعة شاملة من منتجات التأمين للشركات والأفراد في الإمارات العربية المتحدة والشرق الأوسط. بقيادة عدد من الخبراء المرموقين وأصحاب الخبرة العالية في القطاع تقدم شركة الإتحاد للتأمين تغطية تأمينية ابتكارية وقيمة متميزة لعملائها.

يشمل ذلك وثائق التأمين العادية والمصممة خصيصاً للعملاء والتي تساعد الأفراد والمشاريح الصغيرة والمتوسطة والكبيرة فضلاً عن الهيئات الحكومية في الحصول على تغطية تأمينية موثوقة وإقتصادية. إضافة إلى ذلك، توفر الشركة خدمات تأمينية مثل تقييم المخاطر وتحليل الفجوات في التغطية التأمينية على يد خبراء متخصصين يتمتعون بعقود من الخبرة.

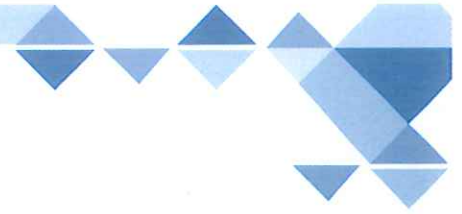
كما تقدم شركة الإتحاد للتأمين وثائق تأمين تتيح للعملاء إدارة المخاطر المتعددة التي يحتمل ان يواجهوها والتي تشمل دون حصر الحياة والصحة والسيارات والممتلكات والأعمال الهندسية والمسؤولية والشحن البحري بالإضافة إلى مجموعة شاملة من منتجات التأمين للأفراد والشركات والهيئات الحكومية كما توفر للعملاء تغطية أفضل للمخاطر وتجربة تتميز بالودية والفعالية. ويأتي تركيزنا على الابتكار والإبداع بدعم من فريق فني من ذوي المهارات والخبرة كما أننا نركز أيضاً على ان تكون علاقتنا بالعملاء مبنية على النزاهة والمصداقية والإنفتاح. على هذا النحو، فإننا نقدم منتجات وخدمات تأمين ذات قيمة مضافة من شأنها أن تساعد على حماية العملاء على مدار الساعة وطوال السنة.

1) بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام ٢٠١٥ وكيفية تطبيقها

تلتزم شركة الإتحاد للتأمين ش.م.ع بالقوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة واللوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع إلى جانب التعليمات الصادرة عن هيئة التأمين نظراً لنشاط الشركة المتمثل بمزاولة وممارسة أعمال التأمين بكافة أنواعه، كما تقوم الشركة بتطبيق أعلى المعايير والضوابط بما يتفق والقرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي بما يكفل حقوق المساهمين، وذلك من خلال الإجراءات التي تتبعها ومنها الحرص على فاعلية نظام الرقابة الداخلية من خلال إشراف ومتابعة لجنة التدقيق كجزء من المهام المنوطة بها، حيث تحرص لجنة التدقيق على عقد اجتماعاتها الدورية بشكل منتظم التي تتناول فيها متابعة نظام الرقابة الداخلية كما تقوم بمراجعة أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة مخاطر الشركة والإجتماع مع المدقق الخارجي للشركة بشكل مستمر خلال السنة المالية للتأكد من التقيد بالمعايير المحاسبية وبقواعد الإفصاح والشفافية إلى جانب اجتماعاتها بإدارة الشركة، ويتم رفع محاضر الاجتماعات لمجلس الإدارة للإطلاع عليها وإتخاذ ما يلزمه بتوصيات لجنة التدقيق.

كما حرصت الشركة على إيجاد وتطوير قواعد ومعايير السلوك المهني والأخلاقي الذي يمكن الموظفين من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية وغيرها من المسائل دون المساس بحقوقهم.

هذا ويلتزم مجلس إدارة الشركة بالتقيد بتعليمات الشفافية والإفصاح بما يتماشى مع القوانين والأنظمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع وشمولها لكافة التقارير الواجب الإفصاح عنها ومنها التقارير المالية المرحلية والسنوية، مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة والقرارات الصادرة عنها وكافة البيانات والإحصائيات المطلوبة من قبل الهيئة أو السوق.



(2) بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٥

لم يكن هناك تداولات تخص أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٥، وتؤكد الشركة التزامها بما جاء في قرار مجلس الهيئة رقم (٢) لسنة ٢٠٠١ في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية والذي نص في المادة ٤٤ 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 أيًا من هذه الشركات مدرجة أوراقها في السوق، وذلك خلال الفترات التالية:

قبل (١٠) عشرة أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.

قبل (١٥) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية."

كما تلتزم الشركة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٣) لسنة ٢٠٠٠ في شأن النظام الخاص بالإفصاح والشفافية إلى جانب القرارات والتعليمات الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية.

(3) مجلس الإدارة

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

أ- بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي:

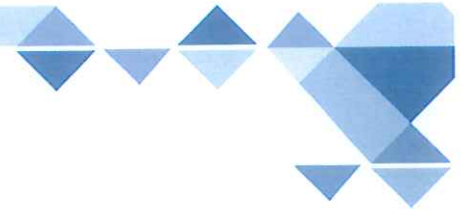
يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتكون من سبعة أعضاء تم إنتخابهم في إجتماع الجمعية العمومية العادية للمساهمين والذي عقد بتاريخ 2013/04/17. وفيما يلي بيان بتشكيل مجلس الإدارة الحالي والمدة التي قضاها كأعضاء في مجلس الإدارة من تاريخ أول إنتخاب:-

السيد / محمد عبدالله جمعه السري	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو منذ 2004
السيد / محمد حارب المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو منذ 2010
سعادة / مروان الصوالح	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو منذ 2014
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي	غير مستقل	عضو منذ 2012
شركة أوتاد ويمثلها السيد / أحمد لوتاه	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو منذ 2015
شركة السالم المحدودة ويمثلها السيد / محمد سالم الحوسني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	عضو منذ 2010
المجموعة الإستثمارية الخصوصية المحدودة ويمثلها السيد / محمد المرتضى الدندشي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو منذ 2013

مع ملاحظة انه سيتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية للعام 2016 والذي سوف يتم تحديده موعده لاحقاً بعد الموافقة عليه من الجهات المعنية.

الخبرات والمؤهلات:-

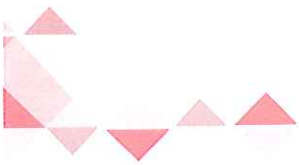
<ul style="list-style-type: none"> - حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية. - شهادة مختصة في إدارة المخاطر جامعة اكسفورد المملكة المتحدة. - رجل أعمال وعضو مجلس إدارة في مجموعة من الشركات 	<p>رئيس المجلس</p>	<p>السيد / محمد عبدالله السري</p>
<ul style="list-style-type: none"> - رجل أعمال - ١٧ عام خبرة في مجال الإستثمار العقاري حيث كان يشغل منصب رئيس القسم العقاري في دائرة الأراضي والأموال - دبي. 	<p>نائب الرئيس</p>	<p>السيد / محمد حارب المزروعى</p>
<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس تجارة - جامعة عين شمس - جمهورية مصر العربية. - خبرة أكثر من ٤٠ عاماً في مجال التأمين حيث يعد شخصية مرجعية في قطاع التأمين فقد تميز بتقديم منتجات تأمين جديدة وتطوير خدمات معيارية تركت بصمات ملموسة على سمعة القطاع بصفة عامة. - شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للتأمين، والتي شهدت من خلال إدارته تطورا ملفتا واصبحت الشركة الأولى في الدولة ومن اكبر ثلاث شركات في المنطقة. 	<p>عضو</p>	<p>السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي</p>
<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس إدارة أعمال- كليات التقنية العليا - الإمارات العربية المتحدة. - يشغل العديد من المناصب القيادية في مقدمتها عضويته في اللجنة العليا لجائزة دبي للتنمية البشرية، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة دبي للجودة. 	<p>عضو</p>	<p>سعادة / مروان الصوالح</p>
<ul style="list-style-type: none"> - ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال بتقدير إمتياز - جامعة الشارقة - بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص العلوم المالية - جامعة ميامي . - خبرة أكثر من ٢٠ عاماً في المجالين المالي والمصرفي بشقيه التقليدي والإسلامي ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للهلال كابيتال 	<p>عضو</p>	<p>السيد / أحمد لوتاه</p>

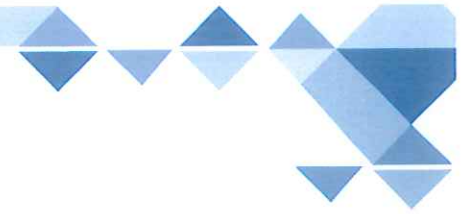


<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس في العلوم التطبيقية - التجارة الإلكترونية - كليات التقنية العليا - الإمارات العربية المتحدة. - ماجستير في العلوم والإدارة المالية - لندن - عضو مجلس ادارة في شركات أخرى ويشغل منصب المدير العام في مركز الساحل للأسهم منذ عام ٢٠٠٥ .. 	<p>عضو</p>	<p>السيد / محمد سالم عبدالله الحوسني</p>
<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس اقتصاد - جامعة حلب - ٢٠ عاما من الخبرة في مجال الإستثمارات المالية والعقارية ، قاد مسيرة شركة الرمز كابيتال منذ إنشائها لتصبح احدى الشركات الرائدة في الخدمات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. 	<p>عضو</p>	<p>السيد / محمد المرتضى الدندشي</p>

بيان عضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة أخرى:-

المناصب في المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية	أسماء الشركة	اسم العضو
	<p>عضو منتدب مجلس إدارة الشركة الخليجية للإستثمارات العامة</p>	<p>السيد / محمد عبدالله السري</p>
<ul style="list-style-type: none"> - يشغل منصب وكيل وزارة التربية والتعليم. - رئيس اللجنة التنفيذية لبرنامج محمد بن راشد للتعلم الذكي - رئيس جائزة الإمارات للأداء التربوي المتميز. - الامين العام لمجلس التنسيق والتكامل التعليمي بالدولة. - عضو مجلس إدارة مواصلات الإمارات. 	<p>لايوجد</p>	<p>سعادة / مروان الصوالح</p>
	<p>لايوجد</p>	<p>السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي</p>
	<p>لايوجد</p>	<p>السيد / محمد حارب المزروعى</p>





السيد / أحمد لوتاه
عضو مجلس
إدارة البنك
التجاري الدولي

السيد / محمد سالم الحوسني
عضو مجلس
إدارة شركة
الخليج للمشاريع
الطبية

السيد / محمد المرتضى
الدندشي
عضو مجلس إدارة
شركة الرمز
كوربوريشين
للاستثمار والتطوير
ش.م.ع

ب - نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٥

لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة الحالي.

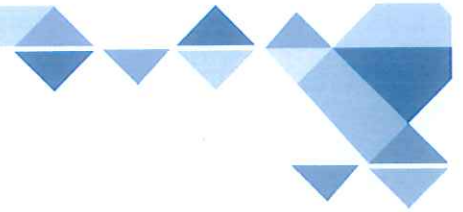
ت - أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة

لا توجد أسباب تمنع من ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة وإن السبب في عدم وجود تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة يقتصر على عدم التقدم أو الترشح من قبل أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة.

ث - بيان مجموع المكافآت وبدلات الحضور

1 - مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٤.

أوضح النظام الأساسي للشركة طريقة تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مستنداً إلى أحكام المادة (٧) من القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ بشأن تطبيق ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي، حيث تتكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي، كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريف أو أتعاباً إضافية أو مرتباً شهرياً بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة وفي جميع الحالات يجب أن لا تزيد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على ١٠% من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات والإحتياطي وتوزيع ربح لا يقل عن ٥% من رأس المال على المساهمين، حيث لم تدفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٤.



2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٥ والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

لا يوجد أي مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٥.

3- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٥.

تم صرف بدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة حيث بلغ إجمالي المبلغ المصروف للعضو ١٠٠ ألف درهم عن العام 2015.

ج - عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٥ مع بيان تواريخ انعقادها ، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة.

إجتماعات مجلس الإدارة :-

عقد مجلس الإدارة (8) إجتماعات خلال عام 2015 وذلك حسب ما هو مبين أدناه:-

إجتماعات مجلس الإدارة

19 يناير 2015

09 مارس 2015

20 أبريل 2015

12 مايو 2015

25 يوليو 2015

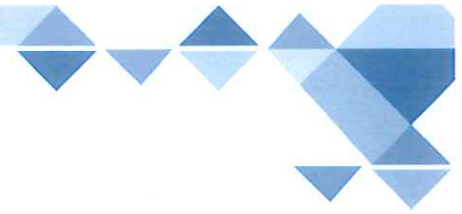
11 أغسطس 2015

09 نوفمبر 2015

30 ديسمبر 2015

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة :-

الاسم	الصفة	عدد مرات الحضور
السيد / محمد عبد الله السري	رئيس المجلس	7
السيد / محمد حارب المزروعي	نائب رئيس المجلس	8
السيد / مروان الصوالح	عضو	7
السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي	عضو	8
السيد / أحمد لوتاه تم تعيينه بتاريخ 20/04/2015 م	عضو	4
السيد / محمد سالم الحوسني	عضو	8
السيد / محمد المرترض الدندشي	عضو	5



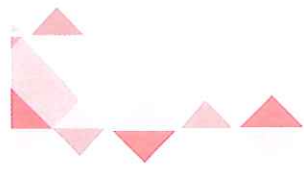
ج - بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة.

تقوم الإدارة التنفيذية بممارسة الصلاحيات اللازمة لتسيير أعمال الشركة وبموجب تفويض من قبل مجلس الإدارة ووفقاً لمقتضيات نص المادة (١١) من القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي وبما يحقق توفير الخدمات الفنية والعملية ومن ضمن هذه الصلاحيات:

- الإدارة اليومية للشركة.
- الترتيبات للميزانية السنوية.
- وضع التأمين اللازم للشركة.
- تعيين وعزل الموظفين وأي مستشارين أو مقاولين آخرين وتحديد مهامهم ومكافأتهم داخل الدولة وخارجها.
- تمثيل الشركة في جميع الأعمال وكافة الأشياء المطلوبة والضرورية، أو بأي شكل آخر يتصل أو يتعلق بأعمال وشؤون الشركة في الإمارات العربية المتحدة والدول الأخرى.

خ - بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل.

درهم/AED	مستحقات من أطراف ذات علاقة
31,556,705	أقساط تأمين مدينة
12,000,233	أسهم ملكية محتفظ بها
72,890,000	عقارات استثمارية
	مستحقات لأطراف ذات علاقة
3,516,976	إجمالي المطالبات قيد التسوية
	المعاملات:
	تم خلال عام 2015 التعاملات التالية مع اطراف ذات العلاقة
11,125,701	أقساط مكتتبة
3,908,809	مطالبات مدفوعة
48,100,000	أسهم ملكية مشتراه
13,526,275	أسهم ملكية مباعه



د - الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة.

والرئيس التنفيذي
العضو المنتدب

لجنة التدقيق

القانونية
الشؤون

والإمتثال
التدقيق

إدارة المخاطر
والجودة والجودة

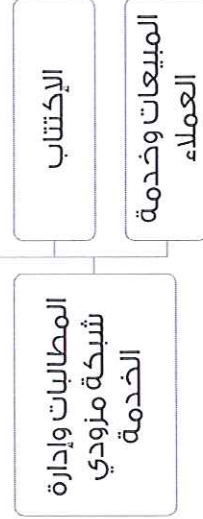
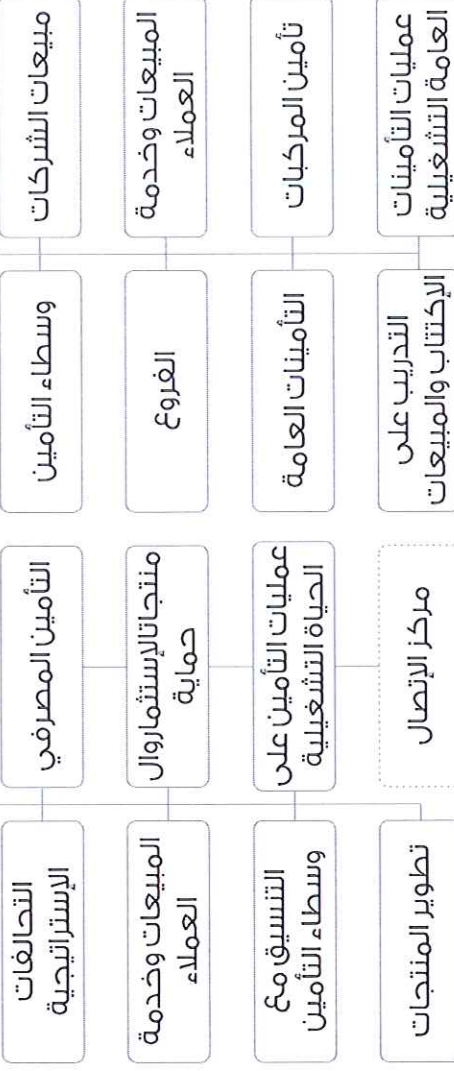
رئيس - التأمينات العامة

رئيس - التأمين على الحياة

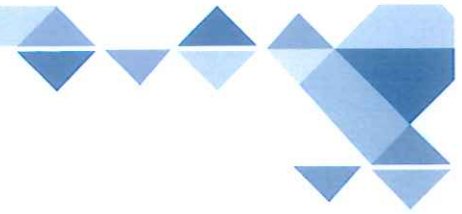
التأمين الطبي

الشؤون المالية

إدارات الخدمات



الإتحاد للتأمين
UNIONINSURANCE



ذ - بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم.

المنصب	تاريخ التعيين	الرواتب والبدلات	المكافآت المدفوعة
الرئيس التنفيذي	01/09/2012	2,400,000	لا يوجد
الرئيس - التأمينات العامة	16/10/2011	1,020,000	لا يوجد
الرئيس - التأمين على الحياة	16/09/2013	1,020,000	لا يوجد
الرئيس المالي	2012/06/22	732,000	لا يوجد
رئيس إدارة التأمين الصحي	2012/08/01	588,000	لا يوجد
رئيس الموارد البشرية	2013/03/18	423,000	لا يوجد

4. مدقق الحسابات الخارجي أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة

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

ب - بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي

قررت الجمعية العمومية العادية في إجتماعها المنعقد في 14/04/2015م بإعادة تعيين السادة / كي بي أم جي مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن العام 2015م وقد تم تحديد أتعابهم بمبلغ وقدره 180,000 درهم حيث تضمنت خدماتهم كافة الخدمات المهنية التي لها علاقة بمراجعة التقارير المالية المرحلية والسنوية وذلك مع مراعاة ما نص عليه القرار الوزاري رقم 108 لسنة 2009م بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي في مادته رقم 10، وتجدر الإشارة إلى أن مدقق الحسابات الخارجي المذكور يقوم بالتدقيق على حسابات الشركة منذ عام 2013.

اسم مكتب التدقيق	كي بي أم جي
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	منذ عام 2013
إجمالي أتعاب التدقيق لبيانات المالية لعام 2015	180,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق لبيانات المالية لعام 2015	10,000 درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	المصادقة على بيانات التأمين الصحي ورسومه مقابل ارسال نتائج الشركة لهيئة الاوراق المالية و السلع عن طريق XBRL

بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2015 لا يوجد

5. لجنة التدقيق

أ - أعضاء لجنة التدقيق مع بيان اختصاصاتهم والمهام الموكلة لها

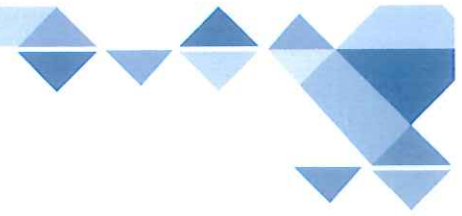
بناءً على قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2013/04/17، تم تشكيل لجنة التدقيق ليصبح كالاتي :-

الإسم	الصفة
السيد / محمد حارب المزروعى	رئيس اللجنة
السيد / محمد سالم عبدالله الحوسنى	عضو
السيد / بشار نايل الزعبي	عضو

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

إختصاصات ومهام لجنة التدقيق :-

1. التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي وبحث ودراسة الجوانب المتعلقة به والتي تتضمن أتعابه وشروط الإستعانة به.
2. متابعة ومراقبة إستقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة ويشمل ذلك مراجعة القوائم المالية الفصلية والسنوية قبل إصدارها ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وقبل إقفال الحسابات في أي ربع سنوي وعليها التركيز بشكل خاص على مايلي :-
أ - أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
ب - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
ج - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
د - 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 مدققي الحسابات.



6. مراجعة سياسات الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر وفحص أسباب التخلّف عن سداد إلتزامات الشركة إن وجدت ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير هيئة التأمين وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
 7. التأكيد 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.
 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. التأكيد 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.
- النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ب - عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

عقدت لجنة التدقيق ٤ إجتماعات رسمية خلال العام ٢٠١٥ مبيّنة تواريخها أدناه :-

إجتماعات لجنة التدقيق

09 مارس 2015

12 مايو 2015

11 اغسطس 2015

09 نوفمبر 2015

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق :-

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

6. لجنة الترشيحات

أ - اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وإختصاصاتهم والمهام الموكلة لها :
بناءً على قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2013/04/17، تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت ليصبح كالآتي :-

الإسم	الصفة
السيد / محمد حارب المزروعى	رئيس اللجنة
السيد / مروان الصوالح	عضو
السيد / أحمد لوتاه	عضو

إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت:-

إعمالاً لنص المادة ٦ من القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ فإن مهام وإختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت هي على النحو التالي :-

1. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩.
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 إنقضاء صفة الإستقلالية عنه وعلى العضو إن يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره. ويصدر مجلس الإدارة قراراً بأباعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو إنقضاء المدته 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 (١٠٢) من قانون الشركات التجارية إذا كان من شأن قرار المجلس إنقضاء أسباب أو مبررات الإستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الأعضاء المستقلين داخل المجلس قام مجلس إدارة الشركة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو على أن يُعرض أمر تعيينه على أول جمعية عمومية للشركة للنظر في إعتقاد قرار مجلس الإدارة.
3. تتولى اللجنة مسؤولية إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعمالين فيها ويراعى عند وضع تلك السياسات إستخدام معايير ترتبط بالأداء .
4. تتولى اللجنة مسؤولية إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها وتحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والكوادر التنفيذية في المناصب الصغرى من ذوي الكفاءات العالية وأسس إختيارهم ومراجعتها بشكل دوري (بما في ذلك الرواتب والمنافع الأخرى) وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل الشركات المماثلة في السوق بما يضمن ان تكون المكافآت / الرواتب 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.

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

تم عقد اجتماع واحد بتاريخ ٢١ ديسمبر بحضور أعضاء اللجنة.

7. نظام الرقابة الداخلية

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

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

يتولى إدارة الرقابة الداخلية في الشركة السيد / أميت كاتريا 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 عاما 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

سبق وأن ذكرنا في البند السابق من أن السيد / أميت كاتريا يقوم بمهام ضابط الإمتثال في الشركة.

د- كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية

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 المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى جانب خطة الهدف منها معالجة المخالفات أو الحد منها حال وجودها.

وإعمالاً لنص المادة (٨) من القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩م بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي " فقد تم إنشاء إدارة رقابة داخلية تتمتع بالاستقلال الكافي والكفاءة العالية وتتبع مجلس الإدارة مباشرة ويتمثل دورها في القيام بالمهام التالية:

- مراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية.
- تقييم وسائل وإجراءات إدارة المخاطر.
- تطبيق قواعد الحوكمة على نحو سليم والتحقق من الإلتزام بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول به إلى جانب التأكد من تطبيق الإجراءات الداخلية في الشركة.
- التدقيق الداخلي على دوائر وأفرع الشركة ومراقبة أدائها ورفع تقارير دورية بذلك إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة.
- إعداد التقارير اللازمة حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وتقديمها لمجلس الإدارة متضمنة التوصيات الضرورية لتحسين تلك الأنظمة.

8. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً
لا توجد مخالفات مالية على الشركة خلال العام 2015.

9. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٥ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

- عقدت الشركة حملة للتبرع بالدم في مكتب دبي بالتعاون مع مستشفى لطيفة.
- أطلقت الإتحاد للتأمين مبادرات إعادة تدوير الورق وخرائطيش أنش بي للحبر في مكاتبها عبر الامارات العربية المتحدة وذلك للحد من تأثير اعمال الشركة على البيئة حيث قامت بتدوير فوق ال ٢٠٠٠ كيلو من الورق و١٩١ خرطوشة حبر.

10. معلومات عامة

أ - بيان بسعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2015

سعر سهم شركة الإتحاد للتأمين			
التاريخ	أعلى	أدنى	غلق
31 يناير 2015	1.190	1.190	1.190
28 فبراير 2015	1.000	1.000	1.000
31 مارس 2015	1.000	1.000	1.000
30 إبريل 2015	1.120	1.120	1.120
31 مايو 2015	1.120	1.120	1.120
30 يونيو 2015	1.010	1.010	1.010
31 يوليو 2015	1.010	1.010	1.010
31 أغسطس 2015	1.120	1.120	1.120
30 سبتمبر 2015	1.120	1.120	1.120
31 أكتوبر 2015	1.200	1.200	1.200
30 نوفمبر 2015	1.210	1.210	1.210
31 ديسمبر 2015	1.210	1.210	1.210

ب - بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2015

مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع		
التاريخ	الإجمالي	مؤشر القطاع
31 يناير 2015	4,456.8	2,345.5
28 فبراير 2015	4,686.2	2,294.3
31 مارس 2015	4,467.9	2,203.4
30 إبريل 2015	4,647.1	2,180.6
31 مايو 2015	4,527.6	2,193.7
30 يونيو 2015	4,723.2	2,152.6
31 يوليو 2015	4,834.2	2,111.0
31 أغسطس 2015	4,493.9	1,896.5
30 سبتمبر 2015	4,502.8	1,851.0
31 أكتوبر 2015	4,322.0	1,824.6
30 نوفمبر 2015	4,236.4	1,843.8
31 ديسمبر 2015	4,307.3	1,786.4

ج - بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2015/12/31

التصنيف	إماراتي		خليجي		عربي		أجنبي	
	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم
أفراد	31%	102,685	-	-	-	-	-	-
شركات	69%	228,254	-	-	-	-	-	-
حكومات	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	100%	330,939,180	-	-	-	-	-	-

د - بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% من رأس مال الشركة كما في 2015/12/31

الإسم	عدد الأسهم التي يمتلكها من رأس المال	نسبة الأسهم التي يمتلكها من رأس المال
المجموعه الاستثماريه الخصوصيه المحدوده	52,443,833	16%
سالم عبدالله سالم الحوسني	51,228,435	15%
شركه صقور الخليج للتجاره العامه ش ذ م م	47,400,000	14%
صندوق الدانه الخليجي للاوراق الماليه	32,310,491	10%
السور للاستثمارات ش.ذ.م.م	30,000,000	9%
الشركه الخليجيّه للاستثمارات العامه	29,089,334	9%

هـ - بيان بكفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2015/12/31 م

رقم	ملكية الأسهم (سهام)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	2111	13,693,988	4%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	51	5,856,384	2%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	16	26,788,423	8%
4	أكثر من 5,000,000	11	284,600,385	86%

و - بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2015.

- قامت "إيه إم بيسست أوروبا- لخدمات التصنيف" بتأكيد تصنيف القوة المالية لشركة الإتحاد للتأمين من درجة B++ (جيد) بالإضافة إلى التصنيف الائتماني من درجة (bbb). أما بالنسبة للنظرة المستقبلية لتصنيف القوة المالية فهي مستقرة وللتصنيف الإئتماني إيجابية.
- أطلقت الشركة العديد من منتجات الجديدة للتأمين على الحياة والتأمين الصحي مثل سورسكيور وبوليصة شور لأجل محدد وحساب صك الدفعة الواحدة ودوم شيلد للعمال المنزلية والعديد من الحلول التأمينية الأخرى
- كما عقدت الشركة ندوة لوسطاء التأمين لإطلاق منتجات ماكس ميديكال للتأمين الصحي الجديدة وقامت بإطلاق خمس برامج بلسم التي تقدم مزايا حصرية وفريدة للعملاء الذين لديهم تأمين صحي المؤمن عليهم.
- كما شاركت بمعرض الفنادق 2015 حيث عرضت منتج التأمين الخاص بالفنادق.



توقيع رئيس مجلس الإدارة



T: 800 UIC4U (84248) • info@unioninsurance.ae • www.unioninsurance.ae