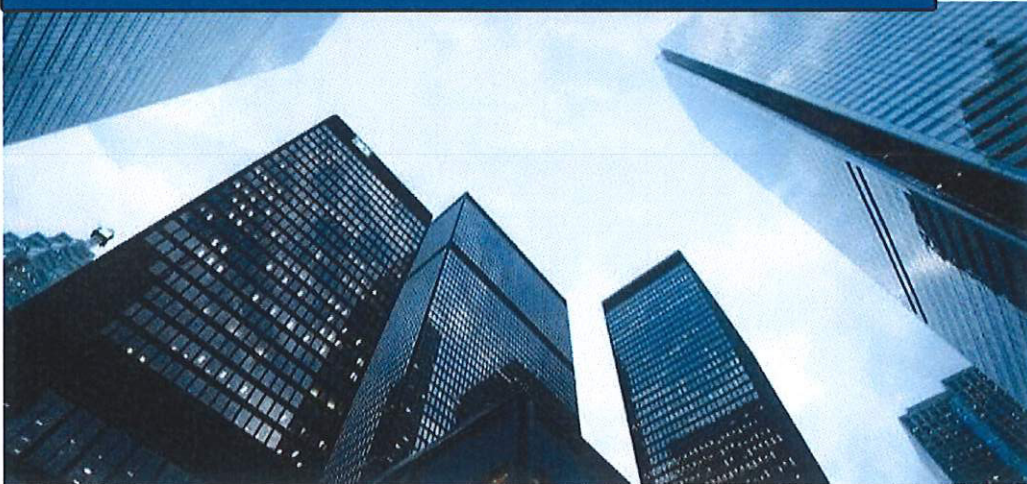


شركة الاتحاد للتأمين
شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة

للسنة المالية المنتهية في 31\12\2023





الفهرس

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2023 ، وكيفية تطبيقها .
2. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2023 .
3. مجلس الإدارة :
 - أ . بيان تشكيل مجلس الإدارة .
 - ب . نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2023 .
 - ت . أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية المجلس .
 - ث . المكافآت وبدلات الحضور :
 - 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2022 .
 - 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2023 .
 - 3- تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الاضافية التي تقاضاها عضو مجلس الادارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها
 - 4- بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023
 - 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 2023 .
5. لجنة التدقيق , والمخاطر :
 - أ . إقرار من رئيس لجنة التدقيق والمخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لألية عملها والتأكد من فعاليتها .
 - ب . أسماء أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ج . إجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر .
6. لجنة الترشيحات والمكافآت :
 - أ . إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لألية 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 لألية عملها والتأكد من فعاليتها
 - ب . أسماء أعضاء اللجنة .
 - ج . ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2023 .
8. لجنة ادارة المخاطر :
 - ت . إقرار من رئيس لجنة ادارة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لألية عملها والتأكد من فعاليتها .
 - ث . أسماء أعضاء لجنة ادارة المخاطر وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ح . إجتماعات لجنة ادارة المخاطر .



9. 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 .
10. 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.
11. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2023 وبيان أسبابها وكيفية معالجتها .
12. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2023 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة .
13. معلومات عامة .

نبذة عن الشركة

الإتحاد للتأمين شركة وطنية مرخصة من مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي ومدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية، تأسست في العام 1998 برأس مال مدفوع يزيد على 331 مليون درهم إماراتي. توفر الشركة مجموعة شاملة من منتجات التأمين للعملاء من الأفراد والشركات في الإمارات العربية المتحدة. كما تقدم شركة الاتحاد، بقيادة عدد من الخبراء المرموقين وأصحاب الخبرة العالية في قطاع التأمين، تغطيةً 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 عديدة، تشمل ولكن لا تقتصر على، تأمين الحياة، والتأمين الصحي، وتأمين المركبات، وتأمين الممتلكات، والتأمين الهندسي، وتأمين المسؤولية، والتأمين البحري، بحيث تمكن شركة الاتحاد للتأمين عملاءها من التركيز على عملياتهم الأساسية، والاطمئنان إلى 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.

فضلا عما تقدم فان 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 لويديز، وشركة جينيرالي، وشركة كيو بي إي أوروبا.

بتميزها بتركيزها على الافراد، ترعى شركة الاتحاد للتأمين ثقافة مؤسسية تشدد على العمل الجماعي وعلى بيئة تعاونية تقدر مساهمة كل من العاملين في الشركة والذين يقدر عددهم ما يقارب 260 مختصاً.



توفّر هذه البيئة أفضل خدمة ذات طابع شخصية وتضع العميل نصب عينيه. هذه أولوية قصوى بالنسبة إلى الشركة، لأنه على وجه العموم عندما يقدّم عميل مطالبة، يكون/تكون قد عانى/عانت من خسارة مادية أو من حدث مؤسف آخر. وبالتالي فإنّ تقديم خدمة ذات طابع شخصية حقاً يلقى أشدّ الترحيب. وبالإضافة إلى هذا التركيز على رعاية العملاء، طوّرت شركة الاتحاد للتأمين معالجاتها للمطالبات والأعمال المكتتبية لتكون سريعة وبسيطة بقدر الإمكان.

1. بيان بالإجراءات التي تمّ إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام 2023 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/م) لسنة 2020 والذي عرف الحوكمة على أنها " مجموعة الضوابط والقواعد التي تحقق الإنضباط المؤسسي في العلاقات والإدارة في الشركة وفقاً للمعايير والأساليب العالمية وذلك من خلال تحديد مسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة وتأخذ في الإعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح".

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

- التقيد بتعليمات الشفافية والإفصاح بما يتماشى مع القوانين والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع وشمولها لكافة التقارير الواجب الإفصاح عنها ومنها التقارير المالية المرحلية والسنوية ، مواعيد إجتماعات مجلس الإدارة والقرارات الصادرة عنها وكافة البيانات والإحصائيات المطلوبة من قبل الهيئة أو السوق .
- يتولى المجلس إدارة الشركة بشكل فعال من خلال وضع الأهداف الإستراتيجية للشركة والإشراف على تنفيذها بالتعاون مع الإدارة التنفيذية العليا ، كما يشرف على عمل اللجان المنبثقة عنه بما يتوافق وضوابط الحوكمة .
- شكل مجلس الإدارة اللجان الدائمة وفقاً للوائح التي تنظم إجراءات تشكيل اللجان، وتتضمن تلك اللوائح تحديد مهامها ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها ، ومتابعة عمل اللجان بشكل دوري، ويكون مسؤولاً عن أعمال هذه اللجان .
- المراجعة الدورية من قبل مجلس الإدارة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق ولجنة ادارة المخاطر لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة لضمان فعاليتها والتحقق من إلتزام 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 .
- إلتزام 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 و تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2023 :-

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 الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى على النحو التالي :

الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2023/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	شركة السالم المحدودة	66,710,022	-	-
2	سالم عبد الله الحوسني	76,614,519	-	-
3	الشيخ ناصر بن راشد المعلا (تحويل عائلي)	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 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 ، وفيما يلي بيان بتشكيل مجلس الإدارة الحالي والمدة التي قضاها كأعضاء في مجلس الإدارة من تاريخ أول انتخاب:



المناصب الرقابية أو الحكومية أو التجارية	العضوية في شركات مساهمة أخرى	الخبرات والمؤهلات	مدة العضوية منذ تاريخ أول انتخاب	الفئة	الاسم
لا يوجد	نائب رئيس مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس كل من اللجنة التنفيذية ولجنة الانتماء وعضو لجنة لترشيحات والمكافآت فيها	- 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 للتوطين في القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة .	2021	مستقل	الشيخ / ناصر بن راشد بن عبد العزیز المعلا رئيس مجلس الإدارة
لا يوجد	عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة مراجعة التقييم العقاري وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت من 15 مارس 2020 حتى تاريخه لدى بنك أم القيوين الوطني.	- 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	2021	مستقل	الدكتور / علي راشد سلطان الكيثوب النعيمي نائب رئيس مجلس الإدارة



لا يوجد	-عضو مجلس إدارة لدى مصرف عجمان - عضو مجلس ادارة لدى شركة إسمنت الخليج - نائب رئيس مجلس ادارة شركة أمانات القابضة	- بكالوريوس في المحاسبة والاقتصاد جامعة الامارات - 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 الامارات للصناعات المعدنية -عضو مجلس إدارة لدى Pinnacle Restaurant & Catering Management	- ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) - مدرسة ESADE للاعمال - بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية - مهندس لدى نفط لهلال تاريخ مارس 2008 -اغسطس 2009- و من تاريخ ديسمبر 2005- ديسمبر 2006 - مهندس مشاريع لدى بتروفاك الدولية المحدودة من تاريخ يناير 2007- فبراير 2008	2021	مستقل	السيد / أحمد سعيد العلمي
لا يوجد	لا يوجد	- بكالوريوس في ادارة الأعمال من الجامعة الامريكية في المشاركة - استلمت عدة مناصب في طيران الامارات آخرها مدير أول تحسين الايرادات .	2022	مستقل	السيدة / ايمان المدفع
لا يوجد	لا يوجد	- دكتوراه في إدارة المعلومات والأعمال الدولية من جامعة جورج واشنطن. - خبرة تزيد عن ٢٥ عاما في مناصب قيادية بما في ذلك العمل كرئيس تنفيذي ورئاسة وعضوية مجالس إدارة في القطاعين الخاص والعام وفي الهيئات التنظيمية والمنظمات الدولية	2023	مستقل	الدكتور باسل الهنداوي



لا يوجد	- عضو مجلس الإدارة المنتدب لشركة ام القيوين للاستثمارات العامة منذ العام 2017 - عضو مجلس إدارة شركة الخليج للمشاريع الطبية منذ العام 2005	- ماجستير علوم الإدارة المالية - ابريل 2011 - بكالوريوس التجارة الالكترونية - كليات التقنية العليا يونيو 2005	2010	غير تنفيذي	شركة السالم المحدودة ويمثلها السيد / محمد سالم عبد الله سالم الحوسني

ب - نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2023 :-

بلغت نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة لعام 2023 (14%) .

ت - أسباب عدم ترشح أى 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 (171) من قانون الشركات التجارية رقم (32) لسنة 2021 تتكون مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي ويجب ألا تزيد هذه المكافأة على (10%) من الربح الصافي للسنة المالية المنتهية بعد خصم كل من الاستهلاكات والاحتياطات

1- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة الحالي عن السنة المالية 2023:

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس الحالي				العضو
اجمالي قيمة البدلات	عدد الاجتماعات	قيمة البذل	اسم اللجنة	
70,000	7	10,000	رئيس لجنة التدقيق	الدكتور / علي راشد الكيتوب
10,000	2	5,000	عضو في لجنة ادارة المخاطر	الدكتور / علي راشد الكيتوب
70,000	7	10,000	رئيس لجنة الترشيحات	السيد / عبد الله محمد الحوسني
20,000	4	5,000	عضو في لجنة التدقيق	السيد / عبد الله محمد الحوسني
10,000	2	5,000	عضو في لجنة ادارة المخاطر	السيد / عبد الله محمد الحوسني
20,000	4	5,000	عضو في لجنة الترشيحات	السيد / محمد سالم الحوسني
35,000	7	5,000	عضو في لجنة الترشيحات	السيد / أحمد العلمي
10,000	2	5,000	عضو في لجنة ادارة المخاطر	السيد / أحمد العلمي
20,000	2	10,000	رئيس لجنة إدارة المخاطر	الدكتور / باسل الهنداوي
30,000	6	5,000	عضو في لجنة التدقيق	السيدة / ايمان المدفع



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

تم تعيين عضو مجلس الإدارة السيد/ رامز أبو زيد كعضواً تنفيذياً متفرغاً بالشركة تاريخ 11-10-2022 حيث تم سداد أتعاب عن الأعمال الإضافية الموكلة له حتى تاريخ استقالته من مجلس الإدارة تاريخ 02-05-2023 بمبلغ وقدره 337,096 درهم اماراتي ، وبعدها تم تعيينه مستشاراً لمجلس الإدارة حتى تاريخ 30-11-2023 مقابل أتعاب قدرها 560,000 درهم اماراتي ومن تاريخ 01-12-2023 تم تعيينه رئيساً تنفيذياً بالوكالة .

ج – إجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2023 :

عقد مجلس الإدارة (6) إجتماعات خلال عام 2023 ، وذلك حسب ما هو مبين أدناه :

اجتماعات مجلس الإدارة الحالي:

يرجى ملاحظة أن السيد / رامز أبو زيد استقاله من منصبه كعضو مجلس ادارة بتاريخ 02-05-2023 حيث بقي المقعد شاغراً لحين تم الحصول على موافقة السادة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على تعيين الدكتور باسل الهنداوي عضو مجلس ادارة وذلك تاريخ 26-09-2023

العضو	20 مارس 2023	14 أغسطس 2023	27 سبتمبر 2023	26 أكتوبر 2023	30 نوفمبر 2023	12 ديسمبر 2023	عدد مرات الحضور	عدد الحضور بالوكالة
الشيخ / ناصر بن راشد المعلا	√	√	√	√	√	√	6	
الدكتور / علي راشد الكيتوب	√	√	√	√	√	√	6	
السيد / عبد الله الحوسني	√	√	√	√	√	√	6	
السيدة / ايمان المدفع	√	√	√	√	√	√	6	
السيد / محمد سالم الحوسني	√	X	√	√	X	√	4	
السيد / أحمد العلمي	√	√	√	√	√	√	6	
السيد / رامز أبو زيد	√	-	-	-	-	-	1	
الدكتور / باسل الهنداوي	-	-	-	√	√	√	3	

√ حضور X اعتذار



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

تم تعيين عضو مجلس الإدارة السيد/ رامت أبو زید كعضواً تنفيذياً متفرغاً بالشركة تاريخ 11-10-2022 حيث تم سداد أتعاب عن الأعمال الإضافية الموكلة له حتى تاريخ استقالته من مجلس الإدارة تاريخ 02-05-2023 بمبلغ وقدره 337,096 درهم اماراتي ، وبعدها تم تعيينه مستشاراً لمجلس الإدارة حتى تاريخ 30-11-2023 مقابل أتعاب قدرها 560,000 درهم اماراتي ومن تاريخ 01-12-2023 تم تعيينه رئيساً تنفيذياً بالوكالة .

ج - إجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2023 :

عقد مجلس الإدارة (6) إجتماعات خلال عام 2023 ، وذلك حسب ما هو مبين أدناه :

إجتماعات مجلس الإدارة الحالي:

يرجى ملاحظة أن السيد / رامت أبو زید استقال من منصبه كعضو مجلس إدارة بتاريخ 02-05-2023 حيث بقي المقعد شاغراً لحين تم الحصول على موافقة السادة مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي على تعيين الدكتور باسل الهنداوي عضو مجلس إدارة وذلك تاريخ 26-09-2023

العضو	20 مارس 2023	14 أغسطس 2023	27 سبتمبر 2023	26 أكتوبر 2023	30 نوفمبر 2023	12 ديسمبر 2023	عدد مرات الحضور	عدد الحضور بالوكالة
الشيخ / ناصر بن راشد لمعلا	√	√	√	√	√	√	6	
الدكتور / علي راشد لکيتوب	√	√	√	√	√	√	6	
لسيد / عبد الله الحوسني	√	√	√	√	√	√	6	
لسيدة / ايمان المدفع	√	√	√	√	√	√	6	
لسيد / محمد سالم لحوسني	√	X	√	√	X	√	4	
لسيد / أحمد العلمي	√	√	√	√	√	√	6	
لسيد / رامت أبو زید	√	-	-	-	-	-	1	
لدكتور / باسل الهنداوي	-	-	-	√	√	√	3	

√ حضور X اعتذار

ح-قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2023:

تم اقرار (3) قرارات بالتمرير خلال عام 2023



رقم القرار	تاريخ القرار
قرار رقم (1)	قرار بالتمرير تاريخ 15-06-2023 بشأن المصادقة على البيانات المالية للشركة عن الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31-03-2023
قرار رقم (2)	قرار بالتمرير تاريخ 06-09-2023 بشأن الموافقة على استقالة السيد عبد المطلب الجعيدي - الرئيس التنفيذي
قرار رقم (3)	قرار بالتمرير تاريخ 14-11-2023 بشأن المصادقة على البيانات المالية للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30-09-2023

خ - مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية :

تم تفويض السيد عبد المطلب الجعيدي بصفته رئيسا تنفيذيا للشركة حتى تاريخ استقالته 01-09-2023

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

مع مراعاة ما ورد في قانون الشركات رقم 32 لسنة 2021 فإن الرئيس التنفيذي وبناء على وكالة خاصة من المجلس الحالي كان 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 والكتاب العدل وشركات التأمين والاتصالات
- 2- توقيع جميع العقود والمعاملات والمراسلات والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة وتقديم ومتابعة أي من الطلبات الضرورية أو المطلوبة لأية سلطة مختصة ولأي سلطة اتحادية أو بلدية أو حكومية مهما كانت في الإمارات العربية المتحدة أو خارجها
- 3- إدارة النزاعات القانونية للشركة من خلال اصدار التعليمات لمحامي الشركة فيما يتعلق بتقديم الاستدعاءات واللوائح الخطية وأمام المحاكم بدولة الإمارات العربية المتحدة والدول الأخرى على اختلاف أنواعها ودرجاتها ودوائر التنفيذ ودوائر التحقيق ودوائر كاتب العدل واللجان القضائية الخاصة بالفصل في المنازعات الاجبارية في أي امارة في دولة الامارات العربية المتحدة واتخاذ ما يلزم من أعمال واجراءات لازمة لإقامة الدعاوى ومتابعتها سواء كانت مقامة من الشركة أو ضدها واتخاذ الاجراءات التحفظية والتبليغ واقامة البينة وتقديم المذكرات والطلبات والاحتجاجات والاعذار والاذنارات والادعاءات المتقابلة والادعاء بالتزوير وتعيين الخبراء وطلب الغاء الحجز والدخول بصفة شخص ثالث وادخال خصوم آخرين والاقرار والترك والصراف والقبض باسم الشركة حصراً والطعن على الاحكام والقرارات بكافة الطرق المقررة والاقرار بالحق المدعي به أو التنازل عنه أو الصلح أو قبول اليمين أو توجيهها أو ردها أو ترك الخصومة أو التنازل عن الحكم كلياً أو جزئياً أو عن طريق الطعن فيه أو رفع الحجز أو ترك التأمينات مع بقاء الدين أو الادعاء بالتزوير أو رد القاضي أو المحكم أو الخبير أو رفض العرض أو قبوله وله الحق في استلام كافة الأوراق و التبليغات المتعلقة بالشركة من أي جهة حكومية أو غير حكومية أو قضائية أو غير قضائية واجراء التبليغات للغير .
- وله الحق في تقديم البلاغات نيابة عن الشركة أمام الشرطة و النيابة العامة و القضاء والتنازل 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 2023 :



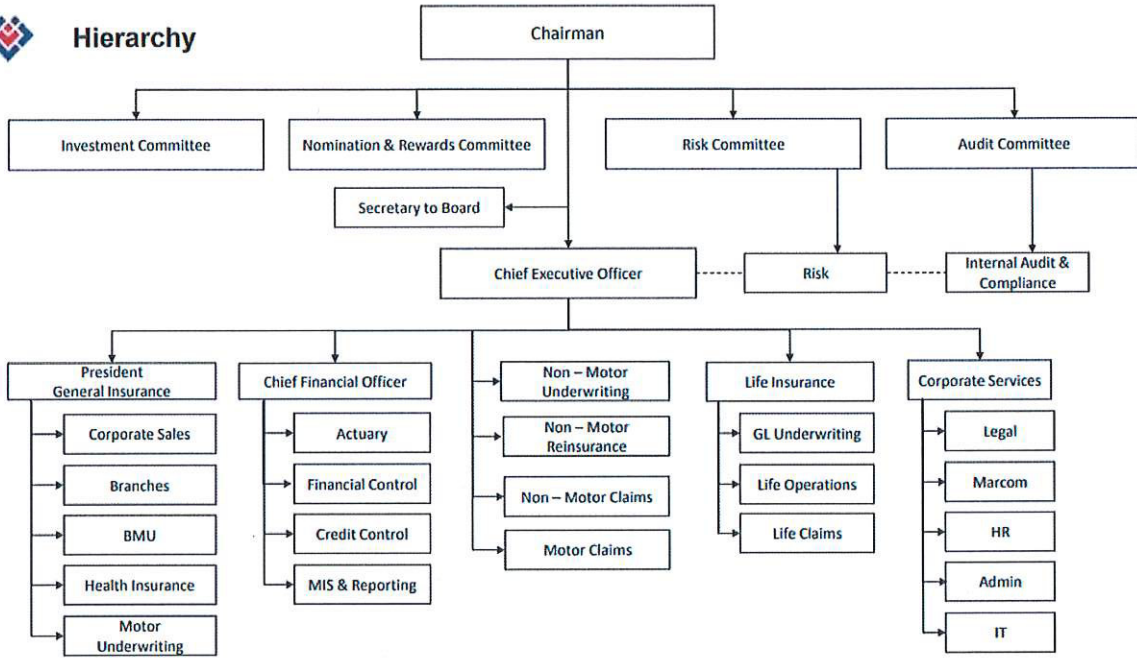
إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتضمن شركات مساهمة في شركة الإتحاد للتأمين وضمن نطاق عمليات التأمين وتشمل التأمينات العامة والسيارات والتأمينات الأخرى وهي كما يلي :

تعاملات الأطراف ذات علاقة	درهم/AED
ذمم مدينة - مجلس الإدارة القديم	26,598,372 تم أخذ مخصص بالكامل وقييد الاجراء القانوني
ذمم مدينة - مجلس الإدارة الجديد	362,149
ذمم دائنة - مجلس الإدارة الجديد	-163,833
اسهم ملكية محتفظ بها	0
اجمالي المطالبات قيد التسوية	467,922
عقارات استثمارية	72,270,000 تم أخذ مخصص بالكامل وقييد الاجراء القانوني
المعاملات	
اقساط مكتتبة	349,277
مطالبات مدفوعة	205,965
ودائع ثابتة و رصيد في الحساب الجاري	45,408,083 بالإضافة إلى 6,104,807
إيرادات الفوائد المترتبة على الودائع البنكية	1,523,711
مصرفات بنكية	99,899
إيجارات	825,099

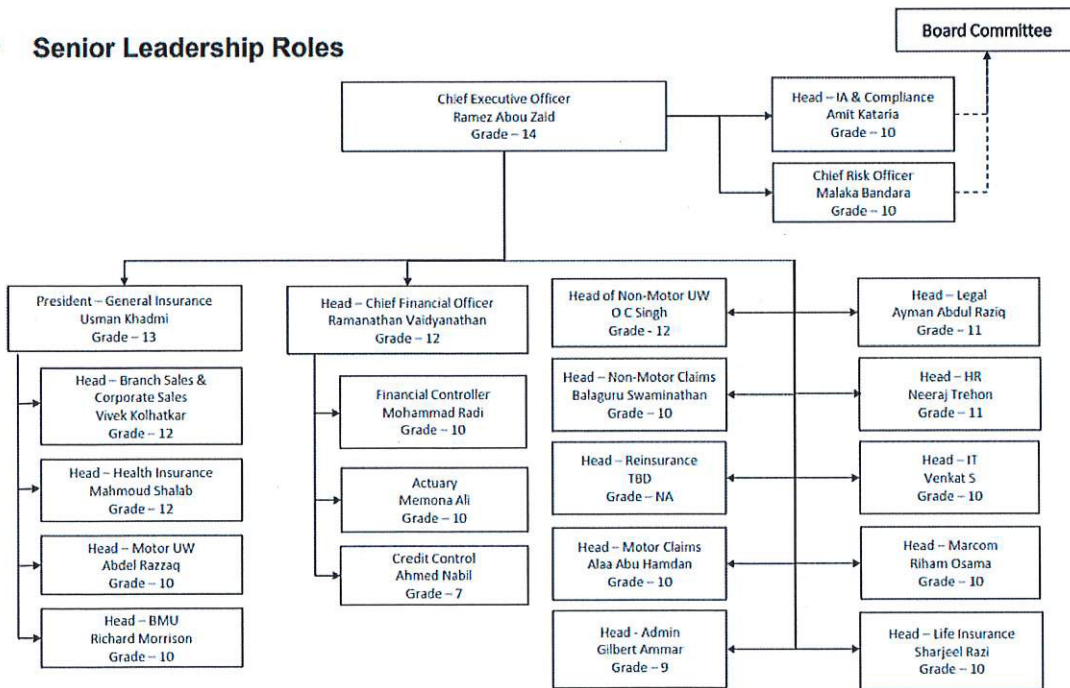
ذ - الهيكل التنظيمي :



Hierarchy



Senior Leadership Roles





ب- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين لعام 2023

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2023 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة في عام 2022 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة في عام 2023 (درهم)
الرئيس التنفيذي المستقيل في 30 نوفمبر 2023	2012/09/01	2,200,000	-	-
الرئيس التنفيذي بالوكالة	2023/12/01	100,000	-	-
الرئيس – التأمينات العامة	2011/10/16	1,020,000	500,000	-
الرئيس – التأمين على الحياة المستقيل في 26 إبريل 2023	2013/09/16	328,667	-	-
الرئيس المالي	2019/08/01	747,000	-	-
رئيس إدارة التأمين الصحي	2012/08/01	715,755	-	-
رئيس تقنية المعلومات	2013/04/01	485,964	-	-
رئيس قسم شؤون الموظفين والموارد البشرية	2019/05/01	540,000	-	-
مدير الإدارة القانونية	2013/05/01	749,250	-	-
مدير التدقيق الداخلي والامتثال	2013/11/10	443,625	-	-
مدير إدارة المخاطر	2023/11/27	39,667	-	-

4. مدقق الحسابات الخارجي :

أ- نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي :

تم تعيين شركة جرانت ثورنتون مدقق الحسابات الخارجي لشركة الإتحاد للتأمين بموجب قرار صادر عن الجمعية العمومية بتاريخ 2023/04/19 ، وتعمل شركة جرانت ثورنتون في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ أكثر من 55 عام ولديها ثلاثة مكاتب في الدولة و يبلغ عدد موظفيها 450 بالإضافة إلى إنتشارها الواسع حول العالم إذ يبلغ عدد مكاتبها الدولية 750 ولديها ما يقارب 62000 موظف ، وتقدم خدماتها للعديد من القطاعات الاقتصادية . وتجدر الإشارة إلى أن هذا أول تعيين لشركة جرانت ثورنتون للتدقيق على أعمال شركة الإتحاد للتأمين .

ب- بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي :

قررت الجمعية العمومية السنوية في إجتماعها المنعقد في 2023/04/19 تعيين السادة / جرانت ثورنتون مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن العام 2023 وقد تم تحديد أتعابهم بمبلغ وقدرها 600,000 درهم حيث تضمنت خدماتهم كافة الخدمات المهنية التي لها علاقة بمراجعة التقارير المالية المرحلية والسنوية.



اسم مكتب التدقيق	جرائد ثورنتون
المدقق الشريك	السيد / محمد علي
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	2
إجمالي أتعاب التدقيق لبيانات المالية لعام 2023	600,000/- درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2023	
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة	المصادقة على النماذج الإلكترونية لهيئة التأمين الربع سنوية والسنوية ، المصادقة على رسوم الإشراف الخاصة بالهيئة والمصادقة على نماذج هيئة صحة أبوظبي ، المراجعة والمصادقة على تقارير الإستثمار الربع سنوية ، تقارير غسيل الأموال حسب متطلبات هيئة التأمين فيما يخص إعداد التقارير الختامية السنوية . وكذلك مراجعة عقود التأمين حسب المعيار IFRS 17 بالإضافة إلى ICOFR
الخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر خلال 2023	إصدار شهادة ICV مقابل رسوم -/9,000 درهم

ج- التحفظات التي قام المدقق الخارجي بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2023 :

لا يوجد أية تحفظات من المدقق الخارجي

5. لجنة التدقيق :

أ- إقرار رئيس اللجنة :

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

ب- أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

أعضاء لجنة التدقيق حتى تاريخ 2023-11-30

الإسم	الصفة
الدكتور / علي الكيتوب	رئيس اللجنة
السيد / عبد الله الحوسني	عضو
السيدة / ايمان المدفع	عضو
السيد / أحمد منصور	عضو من خارج أعضاء مجلس الادارة



- أعضاء لجنة التدقيق بعد تعديل هيكل اللجنة من قبل مجلس الإدارة بعد تاريخ 2023-11-30

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	الدكتور / علي الكيتوب
عضو	السيد / عبد الله الحوسني
عضو	الدكتور / باسل الهنداوي
عضو	السيدة / ايمان المدفع
عضو من خارج أعضاء مجلس الإدارة	السيد / أحمد منصور

إختصاصات ومهام لجنة التدقيق :-

1. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
2. متابعة مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية و نصف سنوية وربع السنوية) وأنظمة الرقابة الخاصة بها، ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي
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. النظر في أي بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات والبنود خارج الميزانية العمومية، وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال 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 بيانا 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 والنظام الاساسي للشركة ومتابعة ومراقبة استقلاليتها.
8. الاجتماع بمدقق الحسابات للشركة دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها ومناقشته حول طبيعة وذطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقا 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 والإدارة التنفيذية في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات.
12. مراجعة وتقييم أنظمة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر في الشركة.
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 والنظم التي تمكن موظفي الشركة وأصحاب المصالح من الإبلاغ عن أي مخالفات محتملة في التقارير المادية أو التدقيق الداخلي أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات، مع وضع الإجراءات الكفيلة بمنح الحماية للشخص المبلغ ومتابعة تنفيذها بكل دقة.
19. مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني.
20. مراجعة تعاملات الأطراف ذات العلاقة مع الشركة والتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل ابرامها.
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 أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

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

عقدت لجنة التدقيق 7 اجتماعات خلال السنة 2023 ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :-

إجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر
اجتماع تاريخ 31 يناير 2023
اجتماع تاريخ 17 مارس 2023
اجتماع تاريخ 13 يونيو 2023
اجتماع تاريخ 19 يونيو 2023
اجتماع تاريخ 31 اغسطس 2023
اجتماع تاريخ 07 سبتمبر 2023
اجتماع تاريخ 12 نوفمبر 2023



عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق:-

العضو	السيد / علي راشد الكيتوب	السيد / عبد الله الحوسني	السيدة / ايمان المدفع	السيد / أحمد منصور	تاريخ الاجتماع
اجتماع تاريخ 31 يناير 2023	√	√	√	√	
اجتماع تاريخ 17 مارس 2023	√	√	√	√	
اجتماع تاريخ 13 يونيو 2023	√	X	√	√	
اجتماع تاريخ 19 يونيو 2023	√	X	√	√	
اجتماع تاريخ 31 اغسطس 2023	√	√	X	√	
اجتماع تاريخ 07 سبتمبر 2023	√	√	√	√	
اجتماع تاريخ 12 نوفمبر 2023	√	X	√	√	
عدد مرات الحضور	7	4	6	7	

√ حضور X اعتذار - ليس ضمن اللجنة

6. لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ- اقرار رئيس اللجنة:

يقر 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 :

- اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت حتى تاريخ 2023-10-26

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



- أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت بعد تعديل هيكل اللجنة من قبل مجلس الإدارة بعد تاريخ 2023-10-26

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	السيد / عبد الله الحوسني
عضو	الدكتور / باسل الهنداوي
عضو	السيد / أحمد العلمي
عضو من خارج أعضاء مجلس الإدارة	السيد / أحمد منصور

إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت :-

1. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار رقم 3/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 إنقضاء المدة 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 وتتناسب مع أداء الشركة في الأجل الطويل .
4. التأكد من ربط المكافآت والعلاوات بما في ذلك الخيارات والمكافآت المؤجلة الأخرى و المزايا المعروضة على الإدارة التنفيذية العليا بأداء الشركة على المدى المتوسط والطويل.
5. 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.
6. مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن تشكيل أعضاء مجلس الإدارة بغية تشجيع المرأة للترشح لعضوية مجلس الإدارة بالشركة ووضع سياسة خاصة بذلك .
7. ضمان وجود خطة مناسبة ومحدثة لتتابع السلطة لكبار التنفيذيين بالشركة ولرؤوساء لجان مجلس الإدارة
8. أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

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

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت 7 اجتماعات خلال السنة 2023 وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي



اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت
اجتماع تاريخ 07 فبراير 2023
اجتماع تاريخ 20 مارس 2023
اجتماع تاريخ 05 أبريل 2023
اجتماع تاريخ 03 مايو 2023
اجتماع تاريخ 10 يوليو 2023
اجتماع تاريخ 24 أغسطس 2023
اجتماع تاريخ 23 أكتوبر 2023

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

العضو	السيد / عبد الله الحوسني	السيد / محمد سالم الحوسني	السيد / أحمد سعيد العطي	السيد / أحمد منصور	تاريخ الاجتماع
اجتماع تاريخ 07 فبراير 2023	√	√	√	√	
اجتماع تاريخ 20 مارس 2023	√	X	√	√	
اجتماع تاريخ 05 أبريل 2023	√	X	√	√	
اجتماع تاريخ 03 مايو 2023	√	√	√	√	
اجتماع تاريخ 10 يوليو 2023	√	X	√	√	
اجتماع تاريخ 24 أغسطس 2023	√	√	√	√	
اجتماع تاريخ 23 أكتوبر 2023	√	√	√	√	
عدد مرات الحضور	7	4	7	7	

√ حضور X اعتذار

7. لجنة إدارة المخاطر:

ت- اقرار رئيس اللجنة:



يقر رئيس لجنة إدارة المخاطر الدكتور / باسل الهنداوي بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ث- أعضاء لجنة إدارة المخاطر وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

- أعضاء لجنة إدارة المخاطر حتى تاريخ 2023-10-26

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	السيد / عبد الله الحوسني
عضو	الدكتور / علي الكيتوب
عضو	السيد / أجمد العلمي
عضو من خارج أعضاء مجلس الإدارة	السيد / أحمد منصور

- أعضاء لجنة إدارة المخاطر بعد تعديل هيكل اللجنة من قبل مجلس الإدارة بعد تاريخ 2023-10-26

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	الدكتور / باسل الهنداوي
عضو	الدكتور / علي الكيتوب
عضو	السيد / عبد الله الحوسني
عضو	السيد / أحمد العلمي
عضو من خارج أعضاء مجلس الإدارة	السيد / أحمد منصور

إختصاصات ومهام لجنة إدارة المخاطر :-

1. اعتماد إستراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر التي تتسق مع طبيعة أنشطة الشركة وحجمها، ومراقبة تنفيذها، ومراجعتها وتحديثها بناء على العوامل المتغيرة الداخلية والخارجية للشركة.
2. تحديد والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة، والتأكد من عدم تجاوز الشركة هذا المستوى.
3. الإشراف على إطار إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعالية إطار وآليات تحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد الشركة للوقوف على مجالات عدم الملائمة والكفاية فيها.
4. تقديم التوجيه للإدارة -حسب الحاجة إليه- لمساعدتها في تحسين ممارسات إدارة المخاطر لديها و/أو التخفيف من مخاطر معينة، بما في ذلك وجود عاملين مؤهلين على مستوى الإدارة للقيام بأنظمة إدارة المخاطر بفعالية.
5. الحصول على ضمانات من الإدارة التنفيذية والتدقيق الداخلي بأن عمليات وأنظمة المخاطر تعمل بفعالية مع وجود الضوابط الملائمة والالتزام بالسياسات المعتمدة.
6. إعداد تقارير تفصيلية عن مستوى التعرض للمخاطر والإجراءات الموصى بها لإدارة هذه المخاطر، وتقديمها إلى مجلس الإدارة.
7. تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص المسائل التي تتصل بإدارة المخاطر .
8. التأكد من توافر الموارد والأنظمة الكافية لإدارة المخاطر.
9. رفع تقارير إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم عن حجم المخاطر للشركة وإبلاغ مجلس الإدارة على الفور بأي تغييرات جوهرية في حجم المخاطر.



10. التحقق من استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد تعرض الشركة للمخاطر.
11. مراجعة أي مسائل تأثيرها لجنة التدقيق مما قد يؤثر على إدارة المخاطر بالشركة.
12. مراجعة تعيين مسؤول إدارة المخاطر الرئيسي وأدائه واستبداله، ومراقبة فعالية وحدة إدارة المخاطر بشكل عام.

ح- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة إدارة المخاطر خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

عقدت لجنة إدارة المخاطر 2 إجتماعات خلال السنة 2023 ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :-

إجتماعات لجنة إدارة المخاطر
اجتماع تاريخ 06 ديسمبر 2023
اجتماع تاريخ 12 ديسمبر 2023

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة إدارة المخاطر :-

العضو	تاريخ الاجتماع	الدكتور/ ياسر الهنداوي	الدكتور / علي راشد الكيتوب	السيد / عبد الله الحوسني	السيد/ احمد العلمي	السيد / احمد منصور
اجتماع تاريخ 06 ديسمبر 2023	√	√	√	√	√	√
اجتماع تاريخ 12 ديسمبر 2023	√	√	√	√	√	x
عدد مرات الحضور	2	2	2	2	2	1

√ حضور X اعتذار

8. لجنة الإستثمار:

أ- إقرار رئيس اللجنة :

يقر رئيس لجنة الإستثمار 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
السيدة / ايمان المدفع	عضو
السيد / أحمد منصور	عضو من خارج أعضاء مجلس الادارة



السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي	عضو من خارج أعضاء مجلس الإدارة
--------------------------------	--------------------------------

- أعضاء لجنة الاستثمار بعد تعديل هيكل اللجنة من قبل مجلس الإدارة بعد تاريخ 2023-10-26

الاسم	الصفة
السيد / ناصر بن راشد المعلا	رئيس اللجنة
السيدة / ايمان المدفع	عضو
السيد / محمد سالم الحوسني	عضو
السيد / أحمد منصور	عضو من خارج أعضاء مجلس الإدارة

إختصاصات ومهام لجنة الاستثمار :-

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 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

عقدت لجنة التدقيق اجتماع واحد خلال السنة 2023 ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :-

اجتماعات لجنة الاستثمار
اجتماع تاريخ 12 ديسمبر 2023

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة الاستثمار:-

العضو	تاريخ الاجتماع	السيد / أحمد منصور	السيدة / ايمان المدفع	السيد / محمد الحوسني	الشيخ ناصر بن راشد المعلا
	اجتماع تاريخ 12 ديسمبر 2023	x	√	√	√
	عدد مرات الحضور	0	1	1	1

√ حضور X اعتذار

9. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :



أ- أقرار رئيس اللجنة :

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

ب- أسماء أعضاء اللجنة :

1. الدكتور / أيمن عبدالرازق – مدير الدائرة القانونية – رئيس اللجنة
2. السيد / أميت كاتاريا – مدير إدارة الرقابة الداخلية – ضابط الإمتثال – عضو
3. السيد / محمد راضي – مساعد نائب الرئيس – المراقب المالي – الدائرة المالية والحسابات - عضو

مهام وواجبات اللجنة :

- تتولى اللجنة مسؤولية إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية للسوق .
- الإحتفاظ بسجل لجميع الأشخاص المتطلعين 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 المتطلعين وتوقيعه على النماذج المعدة لذلك.
- إبلاغ الأشخاص المتطلعين 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 المتطلعين بما في ذلك التغييرات الدورية التي تجري عليها ، واستلام ومراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من الأشخاص المتطلعين .
- اعلام مجلس الإدارة عن أي عملية تداول يجريها الشخص المتطلع 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 2023 :

عقدت اللجنة إجتماعاً واحداً بتاريخ 18-12-2023 بحضور جميع أعضائها حيث قامت اللجنة بمراجعة تعاملات الأشخاص المتطلعين من خلال الإطلاع على تقارير التداول المستلمة من السوق ، مراجعة سجل الأشخاص المتطلعين ، متابعة فترات حظر التداول التي يحددها السوق والتأكد من إبلاغ الأشخاص المتطلعين

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 وفعاليتها وفقاً للقوانين والأنظمة ولقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع ذات الصلة .

ب- مدير الإدارة ومؤهلاته :

تم إنشاء دائرة مختصة للرقابة الداخلية يتولى إدارتها السيد / أميت كاتاريا والمعيّن بتاريخ 10-11-2013 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 20

2. 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 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 2023 .

هـ عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية :-

بلغ عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية اثني عشر تقريراً خلال عام 2023 .

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

لا توجد أي مخالفات .

11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2023 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

المبادرات الاجتماعية

أطلقنا في عام 2023 ، منصة بلسم الإلكترونية، وهو برنامج ذو القيمة المضافة ويوفر الراحة لعملائنا من خلال تقديم العديد من البرامج المصممة بعناية والتي تقدم تغطية لبعض الخدمات التي لا يتم تغطيتها في وثائق التأمين الصحي التقليدي. توفر المنصة الجديدة الخدمة لعملائنا على مدار الساعة.

نظمتنا خلال شهر رمضان المبارك حملة التبرع بالملابس مرة أخرى مع جمعية دار البر. تم وضع صناديق التبرع في جميع مكاتبنا وتمكنا من التبرع بـ 11 صندوق كامل للمنظمة الخيرية.

بالتعاون مع قسم التأمين الصحي لدينا ، قمنا بتنظيم حملة للأدوية الغير مستخدمة لتوزيعها على المحتاجين الذين لا يستطيعون تحمل تكاليف العلاج ، ولضمان التخلص الآمن من الأدوية وزيادة الوعي بأهمية تجنب هدر الأدوية لتقليل الأثار المالية والبيئية. قمنا بجمع ما يقرب من: 31 علب دواء شراب، 5 بخاخات أنف، 3 كريمات، 951 قرص، تم التبرع بها جميعها إلى هيئة الصحة بدبي أو إلى أي جمعيات خيرية مسجلة في الإمارات العربية المتحدة.

المبادرات البيئية

-توفير الطاقة

نهدف إلى أن نكون أكثر كفاءة في استخدام الطاقة في شركة الاتحاد بما يتماشى مع توجهات دولة الإمارات لتقليل الانبعاثات. لدينا مصابيح (ال اي دي) في مكاتبنا المحلية كما تمت برمجة تكييف الهواء ليطفأ عندما لا يكون هناك أحد في المكتب. لقد غرسنا أيضاً ثقافة التوفير في موظفينا حيث يقوم موظفونا بإطفاء الأنوار قبل مغادرتهم.

-الأوراق

نحن نقدم باستمرار مبادرات تساعد في تقليل بصمتنا البيئية عبر مكاتبنا المحلية. نقوم أيضاً بإشراك الموظفين من خلال التوعية والتعليم الصديقين للبيئة ليكونوا أكثر مسؤولية تجاه البيئة.

ونسعى جاهدين لإدارة أعمالنا بطريقة لا تسبب أي ضرر للبيئة المعيشية المحيطة. نظرًا لأننا نتخذ خطوات مهمة في عملية التحول الرقمي لدينا ، فإننا نحد من استخدام الورق. يمكن لعملائنا شراء الوثائق وتقديم مطالباتهم عبر الإنترنت. وقد ساعد هذا أيضاً في الحد من تلوث الهواء حيث وجد عدد أقل من العملاء أنه من الضروري زيارة مكاتبنا للحصول على خدمات التأمين.

لقد عقدنا قيودًا مع شركة (غرين بوكس) لإعادة تدوير الورق عبر مكاتبنا. في عام 2023 ، قمنا بإعادة تدوير 940 كجم من من الورق. -خرائطيش الحبر

إن مبادرة الشركة لإعادة تدوير خراطيش الحبر المستعملة تشمل الآن جميع أنواع الخراطيش ولقد قمنا بإعادة تدوير 2680 خرطوشة حبر حتى 31 ديسمبر 2023.

في بعض الأقسام المختارة ، حلت الطابعات بالأبيض والأسود محل الطباعة الملونة للحصول على طباعة صديقة للبيئة لأنها تقلل من استهلاك الحبر.

-قوارير المياه البلاستيكية



بدأنا بإعادة تدوير قوارير المياه البلاستيكية في كل مكاتبنا في عام 2022 وذلك لتخفيض أثر أعمالنا على البيئة عن طريق تخفيض إنبعاث غاز ثاني أوكسيد الكربون وتوفير الطاقة والمياه. قمنا بإعادة تدوير ما يقرب من 2335 زجاجة مياه سعة 500 ملل وهو ما يعادل 46 كيلوغرام من البلاستيك. كنا نشجع الموظفين كذلك على احضار القوارير من منازلهم. -العلب المعدنية-
قمنا بتوسيع نطاق مبادرة إعادة التدوير لدينا في عام 2023 لتشمل العلب المعدنية.

12. المعلومات العامة :

أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق ، أعلى سعر ، أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2023:

Month	High	Low	Last Close
Jan-23	0.632	0.632	0.632
Feb-23	0.570	0.513	0.513
Mar-23	0.501	0.500	0.500
Apr-23	0.500	0.500	0.500
May-23	0.500	0.500	0.500
Jun-23	0.594	0.405	0.594
Jul-23	0.590	0.482	0.590
Aug-23	0.670	0.531	0.639
Sep-23	0.680	0.531	0.680
Oct-23	0.635	0.635	0.635
Nov-23	0.680	0.500	0.500
Dec-23	0.650	0.575	0.650

Source: ADX Website

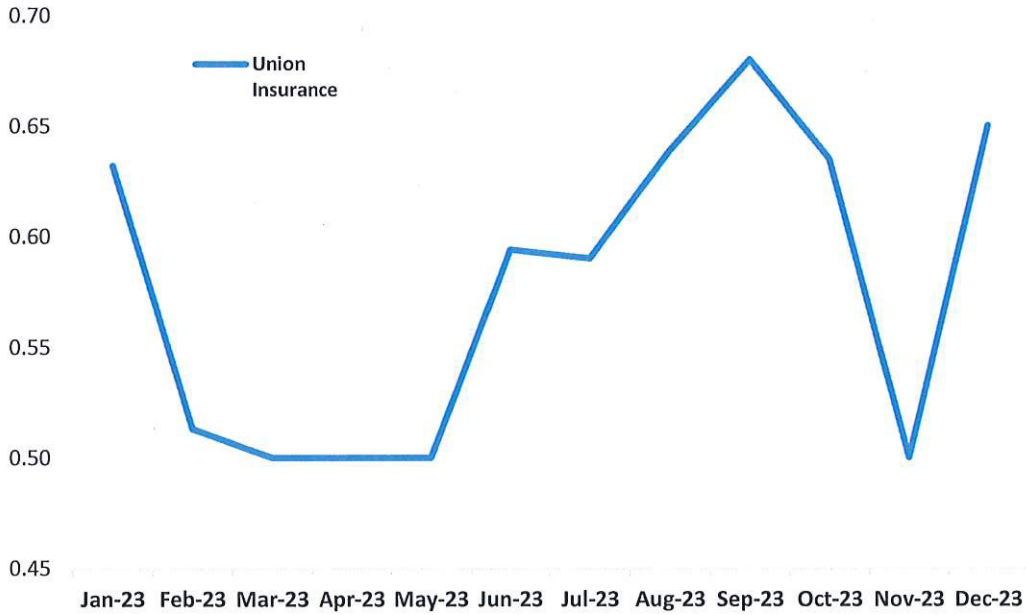
ت- بيان بأداء أسهم الشركة خلال عام 2023

Month	Union Insurance
Jan-23	0.63
Feb-23	0.51
Mar-23	0.50
Apr-23	0.50
May-23	0.50
Jun-23	0.59
Jul-23	0.59
Aug-23	0.64
Sep-23	0.68
Oct-23	0.64
Nov-23	0.50
Dec-23	0.65

Source: ADX Website



Index Values 2023 - Union Share Price



ج- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2023/12/31 (أفراد ، شركات ، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي ، خليجي ، عربي ، أجنبي :

S.N	Shareholder Classification	Shareholding			
		Individuals	Companies	Government	Total
1	Local	121,069,712	197,059,395	0	318,129,107
2	GCC	160,165	0	0	160,165
3	Arab	78,905	0	0	78,905
4	Foreign	171,003	12,400,000	0	12,571,003
	Total	121,479,785	209,459,395	0	330,939,180

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2023/12/31

S.N	Shareholder Name	No of Shares	Shareholding %
1	سالم عبدالله سالم الحوسني	76,614,519	23.15%
2	شركة السالم المحدودة	66,710,022	20.16%
3	شركة ام القيوين للاستثمارات العامة ش م ع	65,179,710	19.70%
4	الشركة الخليجيه للاستثمارات العامه	22,943,161	6.93%
5	شركة صقور الخليج للتجاره العامه ش ذ م م	20,055,020	6.06%



هـ بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2023/12/31 :

S.N	Shareholding (share)	No. of Shares	No. of Shares Owned by	Shareholding
1	Less than 50,000	12,883,224	2,025	3.9%
2	From 50,000 up to less than 500,000	6,668,865	50	2.0%
3	From 500,000 up to less than 5,000,000	27,804,970	13	8.4%
4	Over 5,000,000	283,582,121	9	85.7%
	TOTAL	330,939,180	2,097	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 / 7609 04378 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 2023 والإجراءات المتخذة بشأنها :

- لم يتم ادراج أي قرارات خاصة تتعلق بالشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية

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 2023 :

- خلال اجتماع الجمعية العمومية تم الموافقة على تعيين عضو مجلس الإدارة السيد رامي أبو زيد (شريطة الخضوع لموافقة المصرف المركزي) ثم استقال من منصبه في عضوية مجلس الإدارة تاريخ 2023-05-02 ومن ثم تم تعيينه مستشار لمجلس الإدارة و بتاريخ 2023-11-30 تم تعيينه كرئيس تنفيذي بالوكالة .

-استقالة رئيس تأمينات الحياة في الشركة بتاريخ 2023-04-26

- تم تعيين الدكتور باسل الهنداوي – عضو مجلس ادارة بتاريخ 2023-09-26 وذلك بعد أن تم الحصول على الموافقة من الجهات المعنية .

-قامت شركة الاتحاد للتأمين بتعديل شبكتها من الفروع. في سعي الشركة للتقدم إلى الأمام نحو تقديم المزيد من حلول التأمين الرقمية، فقد أغلقت اثنين من فروعها، رأس الخيمة وأبراج بحيرات الجميرا، ونقلت أعمالهما إلى مكاتب الإمارات الأخرى.

-كذلك بعد المراجعة السنوية للأعمال، قررت الشركة التوقف عن تقديم التأمين على الحياة الفردية والتأمين المصرفي (الحياة) لتعزيز الأرباح. ونتيجة لذلك، قامت الشركة بإعادة هيكلة إدارة التأمين على الحياة والتأمين المصرفي ومنتجات الأفراد.

- تقدم السيد / عبد المطلب مصطفى الجعدي- الرئيس التنفيذي بإستقالته من منصبه في تاريخ 2023-09-01 و كان آخر يوم عمل له في 2023-11-30

- تم تعيين السيد مالكا باندارا- رئيسا لقسم ادارة المخاطر بتاريخ 2023-11-27

- تتابع شركة السالم المحدودة الاجراءات لتقديم عرض استحواذ لجميع مساهمي الشركة بهدف زيادة حصة شركة السالم في ملكية الشركة

- قدمت الشركة مبادرة مع شركة نون لاعطاء الموظفين والعملاء خصم نقدي على مشترياتهم من على سيفي.

- أضافت الشركة برامج جديدة في برنامج بلسم ذو القيمة المضافة.



- تم الدعوة لعقد اجتماع جمعية عمومية للنظر في الخسائر المتراكمة للشركة ووضع خطة من أجل معالجتها حيث تعدت هذه الخسائر 50% من رأس مال الشركة .

- قامت الوكالة الدولية للتصنيف الائتماني "إيه إم بست" بمراجعة (ترقية) النظرة المستقبلية من سلبية إلى مستقرة وتثبيت تصنيف القوة المالية (FSR) عند B+ (جيد) والتصنيف الائتماني طويل الأجل للمصدر (ICR) عند (bbb-) (جيد) لشركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. في 13 ديسمبر 2023. وتعكس توقعات التصنيف الائتماني وضع الميزانية العمومية لشركة الاتحاد حيث صنفتها وكالة إيه إم بست بالقوية بالإضافة إلى كفاءة أدائها التشغيلي، و محدودية ملف الأعمال وكفاءة إدارة المخاطر للشركة.

ي- بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة خلال العام 2023 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

لا يوجد

ك- بيان نسبة التوطين بنهاية عام--2022-2023:

بلغت نسبة التوطين بالشركة عن العام 2022 (11.11%)
بلغت نسبة التوطين بالشركة عن العام 2023 (15.3%)

ل - المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو ج اري تطويرها خلال العام 2023 :

لم تقم الشركة بمشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2023.

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