



شركة الاتحاد للتأمين
شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة

للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

الفهرس

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2024 ، وكيفية تطبيقها .
2. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2024 .
3. تشكيل مجلس الإدارة :
 - أ . بيان تشكيل مجلس الإدارة .
 - ب . نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2024 .
 - ت . أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية المجلس .
 - ث . المكافآت وبدلات الحضور :
 - 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2023 .
 - 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2024 .
 - 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 2024
 - ج . إجتماعات مجلس الإدارة
 - ح . بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية .
 - خ . تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة .
 - . بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين .

4. لجان مجلس الادارة

- 1- لجنة التدقيق :
 - أ . إقرار من رئيس لجنة التدقيق والمخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
 - ب . أسماء أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ج . إجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر .
 - د . تقرير لجنة التدقيق السنوي:
 - 1 . المسائل الهامة التي نظرت فيها اللجنة فيما يتعلق بالبيانات المالية وكيفية معالجة هذه المسائل.
 - 2 . شرح للكيفية التي قيمت بها استقلالية وفعالية عملية المراجعة الخارجية للحسابات والنهج المتبع في تعيين مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة تعيينه، ومعلومات عن طول فترة ولاية شركة تدقيق الحسابات الحالية.
 - 3 . بيان يوضح توصية اللجنة بشأن تعيين مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة تعيينه أو عزله، وأسباب عدم قبول مجلس الإدارة لتلك التوصية.
 - 4 . شرح لكيفية ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي حال تقديمه خدمات بخلاف عملية تدقيق حسابات الشركة.
 - 5 . الإجراءات التي اتخذتها اللجنة أو سيتم اتخاذها لمعالجة أي أوجه قصور أو ضعف في حالة حدوث أي إخفاقات في الرقابة الداخلية أو إدارة المخاطر.
 - 6 . ما يفيد قيام اللجنة بمراجعة جميع التقارير ذات المخاطر المتوسطة والمرتفعة الصادرة عن المراجعة الداخلية لتحديد ما إذا كانت ناشئة عن إخفاقات كبيرة أو نقاط ضع في الرقابة الداخلية.
 - 7 . معلومات شاملة عن الخطة المعالجة التصحيحية في حال وجود أوجه قصور جوهرية في مجالات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية.
 - 8 . ما يفيد قيام اللجنة بمراجعة جميع الصيغقات التي تمت مع أطراف ذات العلاقة وما أسفرت عنها من ملاحظات أو نتائج ومدى الالتزام بالقوانين السارية في هذا الشأن.

2- 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 .

3- لجنة ادارة المخاطر :

- أ. إقرار من رئيس لجنة ادارة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
- ب. أسماء أعضاء لجنة ادارة المخاطر وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
- ت. إجتماعات لجنة المخاطر .

4- 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 .

5- 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 .
- ث . ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2024

5. تقييم مجلس الادارة ولجانه والادارة التنفيذية:

- أ. التقييم السنوي لأداء مجلس إدارة الشركة وأداء أعضائه ولجانه.(يمكن القيام بعملية التقييم إما من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت أو بواسطة رئيس مجلس الإدارة بدعم من أمين سر مجلس الإدارة حسب الحاجة إلى ذلك، ويجوز أيضا في حالة الاقتضاء دعوة استشاريين مستقلين لمساعدة مجلس الإدارة في هذه العملية).
- ب. تقييم مجلس إدارة الشركة وأعضاؤه ولجانه عن طريق جهة مهنية مستقلة لا تربطها بالشركة أو بأي من أعضاء مجلس إدارتها أو إدارتها التنفيذية أي مصلحة أو علاقة (يلتزم مجلس الإدارة بأن يدعو في كل سنة ثالثة جهة مهنية مستقلة للقيام بتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه) .

6. الهيكل التنظيمي والادارة التنفيذية

- أ- الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة
- ب- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين .

7. مدقق الحسابات الخارجي :

- أ . نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي .
- ب . بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي .
- ج. تحفظات مدقق الحسابات الخارجي للعام 2024 .

8. 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.

9. تفاصيل المخالفات المرئكة خلال السنة المالية 2024 وبيان أسبابها وكيفية معالجتها .

10. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2024 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ

على البيئة .

11. معلومات عامة .

نبذة عن الشركة

تُعد شركة الاتحاد للتأمين إحدى الشركات الوطنية الرائدة في قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تُزاوِل أعمالها تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، كما أنها مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية. تأسست الشركة عام 1998 برأس مال مدفوع يتجاوز 331 مليون درهم إماراتي، ومنذ ذلك الحين، وهي تقدم مجموعة متكاملة من المنتجات التأمينية المبتكرة التي تُلبي احتياجات الأفراد والشركات بمختلف فئاتها.

بفضل فريق متخصص من الخبراء في قطاع التأمين، توفر الشركة حلولاً تأمينية مرنة وموثوقة، تشمل وثائق التأمين القياسية والمعدلة وفق احتياجات العملاء، مما يمكن الأفراد، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والشركات الكبرى، والهيئات الحكومية من الحصول على تغطية تأمينية عالية الجودة. كما تقدم الشركة خدمات استشارية متقدمة مثل تقييم المخاطر وتحليل فجوات التأمين، بإشراف نخبة من المختصين ذوي الخبرة العريقة في المجال.

تشمل خدمات شركة الاتحاد للتأمين باقعة واسعة من الحلول التأمينية 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 مخاطره المتنوعة.

ومن منطلق إدراكها لطبيعة المخاطر المتغيرة في بيئة الأعمال، تستعين الشركة بفريق من المهنيين الحاصلين على شهادة الزمالة من معهد التأمين القانوني في لندن (ACII)، الذين يتمتعون بالخبرة والقدرة على تصميم حلول تأمينية متطورة تُلبي متطلبات السوق المتغيرة. بفضل هذا النهج الاحترافي، تستطيع شركة الاتحاد للتأمين تقديم عروض أسعار دقيقة وضمن مستويات عالية من الموثوقية لعملائها..

علاوة على ذلك، تستفيد الشركة من شراكات استراتيجية مع 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.

تتبنى شركة الاتحاد للتأمين نهجاً يركز على العملاء، حيث تعزز ثقافة مؤسسية قائمة على العمل الجماعي والابتكار، مدعومة بفريق عمل يضم نحو 164 متخصصاً، يحرصون على تقديم خدمة استثنائية تُلبي توقعات العملاء. تدرك الشركة أن تقديم مطالبة تأمينية غالباً ما يكون نتيجة حادث غير متوقع أو خسارة مادية، لذا تسعى إلى تقديم خدمة سريعة ومخصصة تخفف من الأعباء على عملائها، وتوفر لهم الدعم اللازم في الأوقات الحرجة.

وبالتوازي مع هذا التوجه، طورت الشركة عمليات معالجة المطالبات والإجراءات التشغيلية بحيث تكون سريعة وسلسة، ما يضمن لعملائها تجربة تأمينية خالية من التعقيدات، تركز على الشفافية، والكفاءة، والاستجابة الفورية، لتعزيز ثقتهم وضمن راحتهم في إدارة مخاطره المستقبلية.

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام 2024 وكيفية تطبيقها :-

انطلاقاً من مفهوم الحوكمة الرشيدة، تولى شركة الاتحاد للتأمين أهمية كبيرة لتطبيق أعلى معايير الحوكمة، وذلك من خلال الامتثال التام للقوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر بموجب قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020، والذي يعرّف الحوكمة بأنها:

"مجموعة الضوابط والقواعد التي تحقق الانضباط المؤسسي. في العلاقات والإدارة داخل الشركة وفقاً للمعايير والأساليب العالمية، وذلك من خلال تحديد مسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا، مع ضمان حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح."

وفي هذا الإطار، يحرص مجلس الإدارة على تبني إطار حوكمة متكامل وتحديثه وفقاً لأفضل الممارسات العالمية، بما يعزز نمو الشركة وتحقيق أهدافها الاستراتيجية. ومن أبرز المعايير التي تعتمدها الشركة في إطار الحوكمة ما يلي:

1. الشفافية والإفصاح:

تلتزم الشركة بتطبيق أعلى معايير الإفصاح والشفافية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع، بما يشمل التقارير المالية المرحلية والسنوية، ومواعيد اجتماعات مجلس الإدارة، والقرارات الصادرة عنه، بالإضافة إلى جميع البيانات والإحصائيات المطلوبة من قبل الجهات التنظيمية والأسواق المالية.

2. الإدارة الفعالة لمجلس الإدارة:
يشرف مجلس الإدارة بفعالية على وضع وتنفيذ الأهداف الاستراتيجية للشركة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية العليا، كما يقوم بالإشراف على اللجان المنبثقة عنه لضمان التزامها بأفضل الممارسات التنظيمية وفقاً لقواعد الحوكمة.

3. تشكيل اللجان الدائمة:
قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان الدائمة وفقاً للوائح المنظمة، والتي تحدد مهامها، ومدة عملها، والصلاحيات الممنوحة لها، مع متابعة دورية لأعمال هذه اللجان لضمان تحقيق الأهداف المطلوبة بكفاءة وفاعلية.

4. تعزيز نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:
يقوم مجلس الإدارة، بالتنسيق مع لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر، بمراجعة وتحديث نظام الرقابة الداخلية بشكل دوري لضمان فعاليته واستمراره، والتأكد من امتثال الشركة والعاملين فيها للأنظمة والقرارات الصادرة عن الجهات التنظيمية المختصة.

5. تنظيم تعاملات الأشخاص المطلعين :
تحرص الشركة على تحديث واعتماد القواعد المنظمة لتعاملات الأشخاص المطلعين من قبل مجلس الإدارة، مع إنشاء سجل مخصص لتوثيق جميع المعلومات المتعلقة بهم . كما تم تشكيل لجنة مختصة بمتابعة وإدارة هذه التعاملات، وتقديم تقارير دورية بشأنها إلى هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

6. إدارة علاقات المستثمرين:
التزاماً بمعايير الشفافية والتواصل الفعال، قامت الشركة بتعيين السيدة/ ريهام أسامة كمسؤولة عن إدارة علاقات المستثمرين . كما أنشأت رابطاً إلكترونياً على موقعها الرسمي، يشمل كافة البيانات اللازمة، بما في ذلك التقارير المالية والإفصاحات الصادرة للجهات الرقابية والإشرافية.

7. إعداد ونشر تقرير الحوكمة السنوي:
وفقاً للمتطلبات التنظيمية، تلتزم الشركة بإعداد وتقديم تقرير الحوكمة السنوي ونشره على الموقع الإلكتروني لـ هيئة الأوراق المالية والسلع . تحرص الشركة على أن يتضمن التقرير جميع البيانات المالية وغير المالية، والإجراءات المتخذة خلال العام، لضمان توفير معلومات واضحة ودقيقة للمساهمين.

8. تعيين المدقق الخارجي:
يتم تعيين مدقق الحسابات الخارجي وتحديد أتعابه بقرار من الجمعية العمومية، بما يتوافق مع القوانين والأنظمة المعمول بها، لضمان استقلالية وموضوعية التدقيق المالي للشركة.

2- ملكية و تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2024 :-

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	الأسهام المملوكة كما في 2024/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	عضو	66,710,022	-	-
2	شركة السالم المحدودة	76,614,519	-	-
3	شركة السالم المحدودة ورئيس مجلس ادارة شركة السالم (عضو مجلس ادارة اعتباري)	10,000,000	-	-
	رئيس مجلس الادارة			
	الشيخ ناصر بن راشد المعلا (تحويل عائلي)			

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 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	- 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	نائب رئيس مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة لترشيحات والمكافآت فيها	لا يوجد

لا يوجد	عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق و المخاطر ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت لدى بنك أم القيوين الوطني.	<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 - خبير مصرفي ومحاسبي واعادة التنظيم المالي والافلاس لدى محاكم دبي 	2021	غير مستقل	الدكتور / علي راشد سلطان الكيثوب النعيبي 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) - مدرسة ESADE للأعمال - بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية - مهندس لدى نפט 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	<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس في ادارة الأعمال من الجامعة الامريكية في الشارقة - 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 2024 :-

بلغت نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة لعام 2024 (14%) ، تماشيا مع النظام الأساسي للشركة. ويواصل مجلس الإدارة التزامه بتعزيز المساواة بين الجنسين في المناصب القيادية. تماشيا مع رؤيته المستقبلية ووفقا للمتطلبات التنظيمية المعمول بها، تشغل هذه الوظيفة حاليا السيدة إيمان المدفع

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 (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 والاحتياطيات

1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2023-2024

-مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2023 مبلغ وقدره (1,150,000درهم)

-مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2024 مبلغ وقدره (1,900,000درهم)

2- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة الحالي عن السنة

المالية 2024:

يرجى الإشارة إلى أنه وبعد انتخاب أعضاء مجلس الإدارة تم إعادة تشكيل لجان المجلس وذلك بتاريخ 2024-05-13

أ- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس قبل انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وإعادة تشكيل اللجان:

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس الحالي				العضو
اجمالي قيمة البدلات	عدد الاجتماعات	قيمة البدل	اسم اللجنة	
40,000	4	10,000	رئيس لجنة التدقيق	الدكتور / علي راشد الكيتوب
20,000	4	5,000	عضو في لجنة ادارة المخاطر	الدكتور / علي راشد الكيتوب
10,000	1	10,000	رئيس لجنة الترشيحات	السيد / عبد الله محمد الحوسني
20,000	4	5,000	عضو في لجنة التدقيق	السيد / عبد الله محمد الحوسني
30,000	6	5,000	عضو في لجنة ادارة المخاطر	السيد / عبد الله محمد الحوسني
5,000	1	5,000	عضو في لجنة الترشيحات	السيد / أحمد العلمي
30,000	6	5,000	عضو في لجنة ادارة المخاطر	السيد / أحمد العلمي
60,000	6	10,000	رئيس لجنة إدارة المخاطر	الدكتور / باسل الهنداوي
20,000	4	5,000	عضو في لجنة التدقيق	الدكتور / باسل الهنداوي
5,000	1	5,000	عضو في لجنة الترشيحات	الدكتور / باسل الهنداوي
20,000	4	5,000	عضو في لجنة التدقيق	السيدة / ايمان المدفع

ب- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس بعد انتخاب أعضاء مجلس الإدارة واعادة تشكيل اللجان بالإضافة إلى اعادة هيكله بدلات حضور جلسات اللجان :

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس الحالي				العضو
اجمالي قيمة البدلات	عدد الاجتماعات	قيمة البدل	اسم اللجنة	
5,000	2	5,000	رئيس لجنة الاستثمار	الشيخ / ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا
20,000	4	5,000	رئيس لجنة التدقيق	الدكتور / علي راشد الكيتوب
25,000	5	5,000	عضو في لجنة ادارة المخاطر	الدكتور / علي راشد الكيتوب
15,000	3	5,000	رئيس لجنة الترشيحات	السيد / عبد الله محمد الحوسني
25,000	5	5,000	عضو في لجنة ادارة المخاطر	السيد / عبد الله محمد الحوسني
0	1	5,000	عضو في لجنة الاستثمار	السيد / محمد سالم الحوسني
15,000	3	5,000	عضو في لجنة الترشيحات	السيد / أحمد العلمي
20,000	4	5,000	عضو في لجنة التدقيق	السيد / أحمد العلمي
25,000	5	5,000	رئيس لجنة إدارة المخاطر	الدكتور / باسل الهنداوي
15,000	3	5,000	عضو في لجنة الترشيحات	الدكتور / باسل الهنداوي
20,000	4	5,000	عضو في لجنة التدقيق	السيدة / ايمان المدفع
5,000	2	5,000	عضو في لجنة الاستثمار	السيدة / ايمان المدفع

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

لا ينطبق

ج - إجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2024 :

عقد مجلس الإدارة (6) إجتماعات خلال عام 2024 ، وذلك حسب ما هو مبين أدناه :

اجتماعات مجلس الإدارة الحالي:

√ حضور X اعتذار

العضو	12 فبراير 2023	19 مارس 2024	13 مايو 2024	12 أغسطس 2024	12 نوفمبر 2024	11 ديسمبر 2024	عدد مرات الحضور	عدد الحضور بالوكالة
الشيخ / ناصر بن راشد المعلا	√	√	x	√	√	√	5	
الدكتور / علي راشد الكيتوب	√	√	√	√	√	√	6	
السيد / عبد الله الحوسني	√	√	√	√	√	√	6	
السيدة / ايمان المدفع	√	√	√	√	√	√	6	
السيد / محمد سالم الحوسني	x	√	√	x	√	x	3	
السيد / أحمد العلمي	√	√	√	√	√	√	6	
الدكتور / باسل الهنداوي	√	√	√	√	√	√	6	

ح-قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2024 :

لا يوجد قرارات بالتمرير لسنة 2024

4- لجان مجلس الإدارة :

1- لجنة التدقيق :

أ- اقرار رئيس اللجنة :

يقر رئيس لجنة التدقيق الدكتور / 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 حتى تاريخ 2024-05-13

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	الدكتور / علي الكيتوب
عضو	السيد / عبد الله الحوسني
عضو	الدكتور / باسل الهنداوي
عضو	السيدة / ايمان المدفع

- أعضاء لجنة التدقيق بعد تعديل هيكل اللجنة من قبل مجلس الادارة بعد تاريخ 2024-05-13

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	الدكتور / علي الكيتوب
عضو	السيد / أحمد العلمي
عضو	السيدة / ايمان المدفع

إختصاصات ومهام لجنة التدقيق :-

1. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
 2. متابعة مراقبة سلامة البيانات المالية لشركة وتقريرها (السنوية و ذصف سنوية وربح 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 مدقي 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 الادارة 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 الحكمة 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 والانظمة 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 وأية موضوعات أخرى يحدها المجلس.
- ت- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

عقدت لجنة التدقيق 8 إجتماعات خلال السنة 2024 ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :-

إجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر
اجتماع تاريخ 26 فبراير 2024
اجتماع تاريخ 04 مارس 2024
اجتماع تاريخ 27 مارس 2024
اجتماع تاريخ 12 مايو 2024
اجتماع تاريخ 08 اغسطس 2024
اجتماع تاريخ 06 سبتمبر 2024
اجتماع تاريخ 22 أكتوبر 2024
اجتماع تاريخ 17 نوفمبر 2024

أ- عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق قبل اعادة انتخاب مجلس الادارة واعادة تشكيل اللجان :

تاريخ الاجتماع	العضو	الدكتور / علي راشد الكيتوب	السيد / عبد الله الحوسني	السيدة / ايمان المدفع	الدكتور / باسل الهنداوي
اجتماع تاريخ 26 فبراير 2024	√	√	√	√	√
اجتماع تاريخ 04 مارس 2024	√	√	√	√	√
اجتماع تاريخ 27 مارس 2024	√	√	√	√	√
اجتماع تاريخ 12 مايو 2024	√	√	√	√	√
عدد مرات الحضور	4	4	4	4	4

ب- عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق بعد اعادة انتخاب مجلس الادارة واعادة تشكيل اللجان :

تاريخ الاجتماع	العضو	الدكتور / علي راشد الكيتوب	السيد / أحمد العلمي	السيدة / ايمان المدفع
اجتماع تاريخ 08 اغسطس 2024	√	√	√	√
اجتماع تاريخ 06 سبتمبر 2024	√	√	√	√
اجتماع تاريخ 22 أكتوبر 2024	√	√	√	√
اجتماع تاريخ 17 نوفمبر 2024	√	√	√	√
عدد مرات الحضور	4	4	4	4

ث- تقرير لجنة التدقيق السنوي :

الوصف	الشرح
1. المسائل الهامة التي نظرت فيها اللجنة فيما يتعلق بالبيانات المالية وكيفية معالجة هذه المسائل.	يتم عرض المسائل المتعلقة بالبيانات المالية من قبل المدققين الخارجيين خلال اجتماع لجنة التدقيق، حيث تتم مناقشتها أثناء الاجتماع. يتم تقييم هذه المسائل من حيث الرقابة الداخلية، المخاطر، المعايير المحاسبية ذات الصلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وأي متطلبات تنظيمية أخرى لضمان عرض عادل للوضع المالي للشركة.
2. شرح للكيفية التي قيمت بها استقلالية وفعالية عملية المراجعة الخارجية للحسابات والنهج المتبع في تعيين مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة تعيينه، ومعلومات عن طول فترة ولاية شركة تدقيق الحسابات الحالية.	وفقاً للوائح حوكمة الشركات، تتحمل لجنة التدقيق مسؤولية إدارة العلاقة مع المدقق الخارجي وضمان تقديمه للتقارير مباشرة إلى اللجنة. يتم تقييم المدققين الخارجيين بناءً على العوامل التالية: <ul style="list-style-type: none"> الكفاءة والمؤهلات المهنية للمدققين الخارجيين تقييم الاستقلالية والحياد تقييم تضارب المصالح إن وجد فهم المدققين الخارجيين لطبيعة أعمال التأمين وعمليات الشركة سمعة الشركة ومكانتها في السوق بناءً على تقييم هذه العوامل، ووفقاً لتوصيات لجنة التدقيق لمجلس الإدارة، يتم اتخاذ قرار تعيين المدققين الخارجيين أو تقييمهم خلال الاجتماعات العامة السنوية. يتم إرسال الإخطار اللازم إلى هيئة الأوراق المالية والسلع (SCA)، والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (CBUAE)، والجهات التنظيمية الأخرى لإتمام إجراءات طلب عدم الممانعة (NOC) عند الاقتضاء.
3. بيان يوضح توصية اللجنة بشأن تعيين مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة تعيينه أو عزله، وأسباب عدم قبول مجلس الإدارة لتلك التوصية.	في حال رفض مجلس الإدارة توصيات اللجنة بشأن اختيار، تعيين، استقالة، أو إقالة المدقق الخارجي، يتعين على المجلس تضمين بيان في تقرير الحوكمة يوضح توصيات اللجنة وأسباب رفض المجلس لهذه التوصيات.
4. شرح لكيفية ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي حال تقديمه خدمات بخلاف عملية تدقيق حسابات الشركة.	تقوم اللجنة بتقييم استقلالية المدقق الخارجي سنوياً لضمان الحفاظ على استقلاليته، مع الأخذ في الاعتبار تقديم الخدمات غير التدقيقية. كما تقوم اللجنة أيضاً بتقييم أداء المدقق الخارجي للتأكد من أن الخدمات المقدمة تتماشى مع أفضل الممارسات والمعايير الدولية. وفقاً لسياسة تعيين المدققين الخارجيين لشركة الاتحاد للتأمين (UIC)، يُمنع المدققون الخارجيون من تقديم أي خدمات قد تؤثر على استقلاليتهم. علاوة على ذلك، يخضع المدققون الخارجيون لرقابة داخلية صارمة وإجراءات موافقة لقبول الخدمات غير التدقيقية
5. الإجراءات التي اتخذتها اللجنة أو سيتم اتخاذها لمعالجة أي أوجه قصور أو ضعف في حالة حدوث أي إخفاقات في الرقابة الداخلية أو إدارة المخاطر.	خلال عام 2024، اتخذ مجلس الإدارة ولجانته المختلفة عدة إجراءات لتحسين إطار الحوكمة والرقابة الداخلية، ومن أبرز هذه الإجراءات: <ol style="list-style-type: none"> تشكيل لجان مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات حوكمة الشركات. مراجعة موثيق لجان مجلس الإدارة بما يتماشى مع لوائح حوكمة الشركات. فصل لجنة التدقيق عن لجنة إدارة المخاطر، بما في ذلك الوظائف الرقابية.

<p>4. تطوير إطار عمل للرقابة الداخلية وميثاق التدقيق الداخلي.</p> <p>5. مراجعة سياسات وأدلة إجراءات العمل (SOPs) وفقاً للوائح حوكمة الشركات.</p> <p>6. تطوير وتنفيذ سياسة الإبلاغ عن المخالفات.</p> <p>7. تطوير إطار عمل لإدارة مخاطر الاحتيال.</p> <p>8. تنفيذ إطار تقييم الملاءة والمخاطر الخاصة بالشركة وخطة التعافي.</p> <p>9. تنفيذ سياسة التعويضات.</p> <p>10. تحسين عملية الإفصاح الخاصة بمجلس الإدارة والإدارة العليا.</p> <p>11. مراقبة وتوثيق المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.</p> <p>12. تطوير وتنفيذ سياسة الاستعانة بمصادر خارجية.</p> <p>13. مراقبة عمليات إعادة التأمين لتحسين الرقابة الداخلية.</p> <p>14. وضع خطة تعاقب لمجلس الإدارة والإدارة العليا.</p>	
<p>خلال عام 2024، وكجزء من خطة التدقيق الداخلي المعتمدة من قبل لجنة التدقيق، تم تحديد 122 ملاحظة تتعلق بمخاطر ذات تصنيف عالٍ أو متوسط أثناء مراجعة العمليات التشغيلية للإدارات. تم تنفيذ الإجراءات التصحيحية لمعظم التوصيات الواردة في التدقيق، فيما لا تزال بعض النقاط قيد التنفيذ. يتم تقديم هذه القضايا المتعلقة بالرقابة الداخلية إلى لجنة التدقيق بشكل ربع سنوي، حيث تتم مناقشتها بالتفصيل من منظور الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.</p>	<p>6. ما يفيد قيام اللجنة بمراجعة جميع التقارير ذات المخاطر المتوسطة والمرتفعة الصادرة عن المراجعة الداخلية لتحديد ما إذا كانت ناشئة عن إخفاقات كبيرة أو نقاط ضع في الرقابة الداخلية.</p>
<p>يتم تقديم تقارير دورية شاملة إلى لجنة التدقيق حول القضايا المتعلقة بالرقابة الداخلية التي تم تحديدها أثناء مراجعة العمليات التشغيلية، بما في ذلك حالة تنفيذها وفقاً للاتفاق مع الإدارات المعنية. تتم مراقبة قضايا الرقابة الداخلية تلقائياً عبر النظام، مع تصعيد أي تأخير إلى الرئيس التنفيذي (CEO) كجزء من التزام الإدارة العليا بضمان التنفيذ الفوري، يتم تقديم تقرير شهري إلى الرئيس التنفيذي في حالة تجاوز المدة الزمنية المقررة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية. خلال عام 2024، تم تنفيذ 205 توصيات تدقيقية لتحسين إطار الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.</p>	<p>7. معلومات شاملة عن الخطة المعالجة التصحيحية في حال وجود أوجه قصور جوهرية في مجالات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية.</p>
<p>لا توجد أية صفقات تمت مع أطراف ذات العلاقة، وبالنسبة لجميع التعاملات التي تمت مراجعتها تم ذكرها سابقاً بالتقرير</p>	<p>8. ما يفيد قيام اللجنة بمراجعة جميع الصفقات التي تمت مع أطراف ذات العلاقة وما أسفرت عنها من ملاحظات أو نتائج ومدى الالتزام بالقوانين السارية في هذا الشأن</p>

أ- اقرار رئيس اللجنة :

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

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

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	السيد / عبد الله الحوسني
عضو	الدكتور / باسل الهنداوي
عضو	السيد / أحمد العلمي

إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت :-

1. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار رقم 3/ر.م لسنة 2020 .
2. التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر فإذا تبين للجنة ان أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية وجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة وعلى مجلس الإدارة إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات إنتفاء صفة الإستقلالية عنه وعلى العضو إن يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره. ويصدر مجلس الإدارة قراراً باعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو إنقضاء المده المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد. وإذا كان فقد العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه إخلال بالحد الأدنى لعدد الاعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان.
3. ومع عدم الإخلال بنص المادة (145) من قانون الشركات التجارية رقم 2 لسنة 2015 إذا كان من شأن قرار المجلس إنتفاء أسباب أو مبررات الإستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الأعضاء المستقلين داخل المجلس قام مجلس إدارة الشركة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو على أن يُعرض أمر تعيينه على الجمعية العمومية للشركة للنظر في إعتقاد قرار مجلس الإدارة.
3. تتولى اللجنة مسؤولية إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء 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 كافيه 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 ولرؤساء لجان مجلس الادارة
8. أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الادارة .

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

الشخصي :

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت 4 اجتماعات خلال السنة 2024 وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي

إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت
اجتماع تاريخ 29 فبراير 2024
اجتماع تاريخ 27 مايو 2024
اجتماع تاريخ 30 سبتمبر 2024
اجتماع تاريخ 25 نوفمبر 2024

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

العضو	تاريخ الاجتماع	السيد / عبد الله الحوسني	الدكتور / باسل الهنداوي	السيد / أحمد سعيد العلمي
اجتماع تاريخ 29 فبراير 2024	√	√	√	√
اجتماع تاريخ 27 مايو 2024	√	√	√	√
اجتماع تاريخ 30 سبتمبر 2024	√	√	√	√
اجتماع تاريخ 25 نوفمبر 2024	√	√	√	√
عدد مرات الحضور	4	4	4	4

√ حضور X اعتذار

3- لجنة إدارة المخاطر :

أ- اقرار رئيس اللجنة :

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

ب- أعضاء لجنة إدارة المخاطر وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

- أعضاء لجنة إدارة المخاطر قبل إعادة انتخاب مجلس الإدارة و تعديل هيكل اللجان حتى تاريخ 2024-05-13

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	الدكتور / باسل الهنداوي
عضو	السيد / عبد الله الحوسني
عضو	الدكتور / علي الكيتوب
عضو	السيد / أحمد العلمي

- أعضاء لجنة إدارة المخاطر بعد إعادة انتخاب مجلس الإدارة و تعديل هيكل اللجان حتى تاريخ 13-05-2024 -

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	الدكتور / باسل الهنداوي
عضو	الدكتور / علي الكيتوب
عضو	السيد / عبد الله الحوسني

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.

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

عقدت لجنة إدارة المخاطر 11 إجتماعا خلال السنة 2024 ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :-

إجتماعات لجنة ادارة المخاطر
اجتماع تاريخ 21 فبراير 2024
اجتماع تاريخ 29 فبراير 2024
اجتماع تاريخ 07 مارس 2024
اجتماع تاريخ 02 ابريل 2024
اجتماع تاريخ 09 ابريل 2024
اجتماع تاريخ 06 مايو 2024
اجتماع تاريخ 16 مايو 2024
اجتماع تاريخ 01 أغسطس 2024
اجتماع تاريخ 14 أكتوبر 2024
اجتماع تاريخ 04 نوفمبر 2024
اجتماع تاريخ 09 ديسمبر 2024

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة إدارة المخاطر قبل تاريخ 13-05-2024:-

العضو	الدكتور/ باسل الهنداوي	الدكتور / علي راشد الكيتوب	السيد / عبد الله الحوسني	السيد/ أحمد العلمي	تاريخ الاجتماع
اجتماع تاريخ 21 فبراير 2024	√	√	√	√	
اجتماع تاريخ 29 فبراير 2024	√	√	√	√	
اجتماع تاريخ 07 مارس 2024	√	X	√	√	
اجتماع تاريخ 02 ابريل 2024	√	√	√	√	
اجتماع تاريخ 09 ابريل 2024	√	√	√	√	
اجتماع تاريخ 06 مايو 2024	√	X	√	√	
عدد مرات الحضور	6	4	6	6	

√ حضور X اعتذار

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة إدارة المخاطر بعد تاريخ 13-05-2024:

العضو	الدكتور/ باسل الهنداوي	الدكتور / علي راشد الكيتوب	السيد / عبد الله الحوسني	تاريخ الاجتماع
اجتماع تاريخ 16 مايو 2024	√	√	√	
اجتماع تاريخ 01 أغسطس 2024	√	√	√	
اجتماع تاريخ 14 أكتوبر 2024	√	√	√	
اجتماع تاريخ 04 نوفمبر 2024	√	√	√	
اجتماع تاريخ 09 ديسمبر 2024	√	√	√	
عدد مرات الحضور	5	5	5	

4- لجنة الاستثمار:

أ- اقرار رئيس اللجنة:

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

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

الاسم	الصفة
السيد / ناصر بن راشد المعلا	رئيس اللجنة
السيدة / ايمان المدفع	عضو
السيد / محمد سالم الحوسني	عضو

إختصاصات ومهام لجنة الإستثمار :-

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

ت- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الإستثمار خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

عقدت لجنة الاستثمار اجتماعان خلال السنة 2024 ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :-

إجتماعات لجنة الاستثمار
اجتماع تاريخ 01 نوفمبر 2024
اجتماع تاريخ 09 ديسمبر 2024

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة الاستثمار:-

العضو	الشيخ ناصر بن راشد المعلا	السيد / محمد الحوسني	السيدة / ايمان المدفع	تاريخ الاجتماع
	√	√	√	اجتماع تاريخ 01 نوفمبر 2024
	√	x	√	اجتماع تاريخ 09 ديسمبر 2024
عدد مرات الحضور	2	1	2	

√ حضور X اعتذار

5- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :

أ- اقرار رئيس اللجنة :

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

ب- أسماء أعضاء اللجنة :

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

مهام وواجبات اللجنة :

- تتولى اللجنة مسؤولية إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية للسوق .
- الإحتفاظ بسجل لجميع الأشخاص المطلعين بحيث يشمل بياناتهم وإقراراتهم الدورية والمقدمة من أعضاء مجلس الإدارة
- إبلاغ الجهات التنظيمية عن أي تغيير يحدث في السجل
- إعلام أي شخص بوضعه بمجرد أن يصبح من الأشخاص المطلعين وتوقيعه على النماذج المعدة لذلك.
- إبلاغ الأشخاص المطلعين عن فترات حظر التداول التي يحددها السوق فور إستلامها ، إلى جانب فترات الحظر الأخرى التي تقرها التعليمات والتعاميم الصادرة بهذا الخصوص عن الجهات المعنية ، كما تتولى توضيح فترات الحظر الدائمة والمؤقتة
- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الأشخاص المطلعين بما في ذلك التغييرات الدورية التي تجري عليها ، واستلام ومراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من الأشخاص المطلعين .
- اعلام مجلس الإدارة عن أي عملية تداول يجريها الشخص المطلع في حال مخالفتها للقوانين والأنظمة والتعاميم الصادرة بهذا الخصوص والإجراء المتخذ و/أو المفروض إتخاذها بهذا الخصوص
- المحافظة على سرية المعلومات والبيانات المقدمة من قبل مجلس الإدارة .

ث -ملخص عن أعمال اللجنة خلال العام 2024 :

عقدت اللجنة إجتماعاً واحداً بتاريخ 27-12-2024 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

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

تم تفويض السيد رامز أبو زيد بصفته رئيساً تنفيذياً للشركة

م	اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
1	السيد / رامز أبو زيد	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 والإعتباريين والوزارات والهيئات واللجان والمجالس والمراجع والدوائر الحكومية والمدنية وغرف التجارة والصناعة ووزارة الإقتصاد ووزارة الموارد البشرية والتوطين ودوائر التنمية الإقتصادية والبلديات والإدارة العامة للإقامة وشؤون الأجانب وسلطات الداخلية والحدود والموانئ والجمارك والمرور والنيابات العامة الإتحادية والمحلية والكتب العدل وشركات التأمين والإتصالات.
- 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 إتحادية أو بلدية أو حكومية مهما كانت في الإمارات العربية المتحدة أو خارجها.

3- إدارة النزاعات القانونية للشركة من خلال إصداره التعليمات لمحامي الشركة فيما يتعلق بتقديم الإستدعاءات واللوائح الخطية أمام المحاكم بدولة الإمارات العربية المتحدة والدول الأخرى على إختلاف أنواعها ودرجاتها ودوائر التنفيذ ودوائر التحقيق ودوائر كتاب العدل واللجان القضائية الخاصة بالفصل في المنازعات الإجارية في أي إمارة بدولة الإمارات العربية المتحدة وإتخاذ مايلزم من أعمال وإجراءات لازمة لإقامة الدعاوى ومتابعتها سواء كانت مقامة من الشركة أو ضدها وإتخاذ الإجراءات التحفظية والتبليغ وإقامة البينة وتقديم المذكرات والطلبات والإحتجاجات والإعذارات والإنذارات والإدعاءات المتقابلة والإدعاء بالتزوير وتعيين الخبراء وطلب إلغاء الحجز والدخول بصفة شخص ثالث وإدخال خصوم آخرين والإقرار والترك والصرف والقبض بأسم الشركة عن طريق شيكات مسطرة باسم الشركة حصراً و الطعن على الأحكام والقرارات بكافة الطرق المقررة والإقرار 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 الإدعاء بالتزوير أو رد القاضي أو المحكم أو الخبير أو رفض العرض أو قبولة.

كذلك له الحق في إستلام كافة الأوراق والتبليغات المتعلقة بالشركة من أي جهة حكومية أو غير حكومية أو قضائية أو غير قضائية وإجراء التبليغات إلى الغير ، وله الحق في تقديم البلاغات نيابة عن الشركة أمام الشرطة والنيابة العامة والقضاء والتنازل عنها بعد إستيفاء الحقوق المتعلقة وكل ذلك سواء كان داخل دولة الإمارات العربية المتحدة أو الدول الأخرى، وللوكيل الحق في توكيل وإنابة من يشاء من موظفي الشركة .

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

7 – تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية 2024 :

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 :

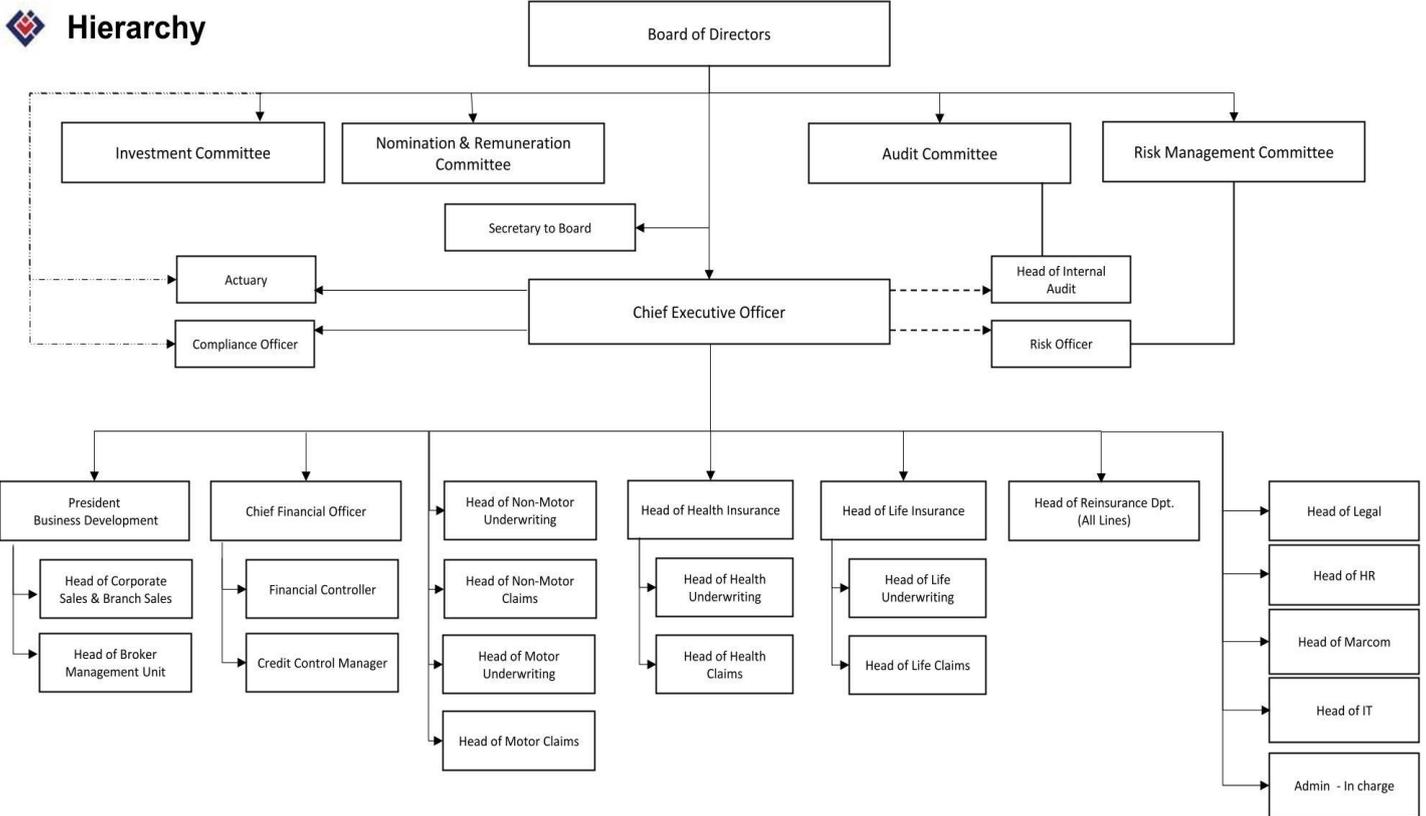
تعاملات الأطراف ذات علاقة	درهم/AED
ذمم مدينة - مجلس الإدارة القديم	-/26,598,3723 تم أخذ مخصص بالكامل و قيد الاجراء القانوني
ذمم مدينة – مجلس الإدارة الجديد	-/190,245
ذمم دائنة – مجلس الإدارة الجديد	-/141
اسهم ملكية محتفظ بها	0
اجمالي المطالبات قيد التسوية	-/7,685 درهم
عقارات استثمارية - مجلس الإدارة القديم	-/72,270,000 تم أخذ مخصص بالكامل و قيد الاجراء القانوني
المعاملات / شركة الساحل للأوراق المالية	صافي مبلغ التعاملات 6,812,319 درهم
اقساط مكتتبة	-/288,734 درهم
مطالبات مدفوعة	-/155,464 درهم
ودائع ثابتة و رصيد في الحساب الجاري	-/76,600,915
إيرادات الفوائد المترتبة على الودائع البنكية	-/3,635,975
مصروفات بنكية	-/168,480
إيجارات	-/500,000

5- تقييم مجلس الادارة ولجانه والادارة التنفيذية :

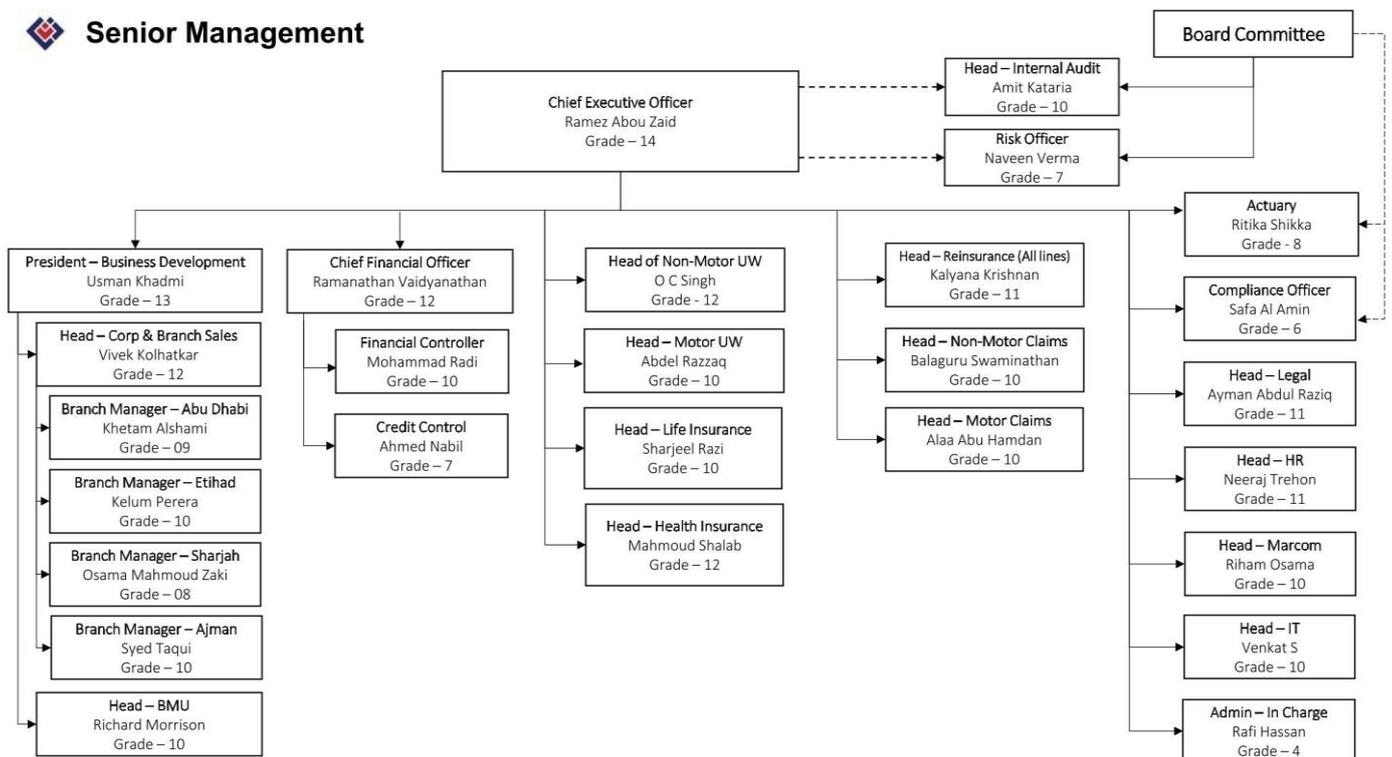
تم اجراء تقييم سنوي للسادة لأداء أعضاء مجلس الادارة و لجانها وذلك من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت بدعم من أمين سر مجلس الادارة .

6- الهيكل التنظيمي والادارة التنفيذية :

أ- الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة



Senior Management



ب- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين لعام 2024

1. بيان بكبار موظفي الإدارة التنفيذية العليا لعام 2024

المؤهلات	تاريخ التعيين	المنصب	الاسم
<ul style="list-style-type: none"> - ليسانس قانون من جامعة عين شمس في جمهورية مصر العربية - شغل منصب المدير العام لشركة دبي الوطنية للتأمين حتى عام 2021 - حاصل على جائزة أفضل عشر رؤساء تنفيذيين في الخليج والشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعامي 2018 و2019 - عضو في اللجنة الفنية العليا لجمعية الإمارات للتأمين منذ عام 2015 وحتى 2021 - عضو في مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين عامي 2020 و2021 - رئيس لجنة السيارات واللجنة القانونية في جمعية الإمارات للتأمين منذ عام 2015 وحتى 2018 - عضو باللجنة القانونية لغرفة دبي للصناعة والتجارة المختصة بصياغة القوانين الجديدة وذلك في عام 2014 - حاصل على جائزة من هيئة التأمين لإنجازاته الشخصية في تطوير قطاع التأمين في عام 2020 - محكم معتمد في مركز الشارقة للتحكيم التجاري الدولي منذ عام 2012 وحتى 2021 	01/12/2023	الرئيس التنفيذي	رامز أبو زيد

2. بيان بتفاصيل الرواتب و البدلات والمكافآت المدفوعة أو الاحتياطي للإدارة التنفيذية لعام 2024

مجموع المكافآت لعام 2024 (درهم) مدفوعة أو احتياطي	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2024 (درهم)	تاريخ التعيين	المنصب
852,800	الراتب الثابت: 1,400,000 الراتب المتغير: 200,000	01/12/2023	الرئيس التنفيذي
-	1,020,000	2011/10/16	الرئيس – التأمينات العامة
18,000	756,000	2019/08/01	الرئيس المالي
51,741	724,380	01/08/2012	رئيس إدارة التأمين الصحي
34,506	496,512	2013/04/01	رئيس تقنية المعلومات
40,500	540,000	2019/05/01	رئيس قسم شؤون الموظفين والموارد البشرية
18,000	756,000	2013/05/01	مدير الإدارة القانونية
31,500	451,500	2013/11/10	مدير التدقيق الداخلي والامتثال
-	184,333	27/11/2023	مدير إدارة المخاطر / إستقال في 2024-06-08

- يرجى العلم: سيتم تطبيق سياسة التعويضات التي أقرها مجلس الإدارة في ديسمبر 2024 على صرف المكافآت للإدارة العليا وأخذ المخاطر وذلك تماشياً مع حوكمة ، وبالتالي سيتم صرف 70٪ فقط من قيمة المكافأة في عام 2025، بينما سيتم تأجيل الـ 30٪ المتبقية ودفعها على أقساط متساوية خلال السنوات الثلاث المقبلة.

7- 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 الإقتصادية . وتجدر الإشارة إلى أن هذا أول تعيين لشركة جرانت ثورنتون للتدقيق على أعمال شركة الإتحاد للتأمين ١٠

ب- بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي :

قررت الجمعية العمومية السنوية في إجتماعها المنعقد في 2024/04/19 تعيين السادة / جرانت ثورنتون مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن العام 2024 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	جرانت ثورنتون
المدقق الشريك	السيد / محمد علي
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	3
إجمالي أتعاب التدقيق لبيانات المالية لعام 2023	620,000/- درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2023	
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة	مراجعة التقارير الربع سنوية و 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 2024	إصدار شهادة ICV مقابل رسوم -/13,000 درهم

ت- التحفظات التي قام المدقق الخارجي بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2024 :

لا يوجد أية تحفظات من المدقق الخارجي

8- نظام الرقابة الداخلية :

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

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليتها وفقاً للقوانين والأنظمة ولقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع ذات الصلة .

ب- مدير الإدارة ومؤهلاته :

تم إنشاء دائرة مختصة للرقابة الداخلية يتولى إدارتها السيد / أميت كاتريا والمعين 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 21 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 منصب مسؤول الامتثال في الشركة. وقد تم تقديم طلب عدم الممانعة (NOC) إلى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة لتعيين مسؤول امتثال جديد بتاريخ 8 يوليو 2024، ولا يزال الرد قيد الانتظار..

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

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بوضع خطة سنوية يتم من خلالها تحديد المخاطر ودرجة خطورتها وللمراجعة والتدقيق على مختلف أقسام الشركة ودوائرها وأفرعها بحيث يتم رفع تقارير دورية حول المهام المنجزة إلى لجنة التدقيق والتي بدورها تقوم بعرضها على مجلس الإدارة إلى جانب خطة الهدف منها معالجة المخالفات أو الحد منها حال وجودها ، علماً بأنه لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشاكل بالشركة خلال العام 2023 .

هـ- عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية :-

بلغ عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية (11) تقريراً خلال عام 2024 .

و- تقرير إطار ادارة المخاطر والضوابط الداخلية

أ- قواعد الحوكمة المعمول بها
تم تقديم تقرير مفصل حول متطلبات الحوكمة إلى مجلس الإدارة، بما في ذلك لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر، كما تم مناقشة مدى تنفيذ هذه المتطلبات. وقد تم كذلك تسليط الضوء على أية نواقص - إن وجدت - من أجل العمل على معالجتها.

ب- منهج التقييم الذاتي لأداء مجلس الإدارة
تم إعداد نموذج مفصل واعتماده من قبل مجلس الإدارة لتقييم أداء المجلس ولجانه بشكل سنوي. وبالنسبة لعام 2024، سيتم تعيين مستشار خارجي لمراجعة أداء مجلس الإدارة.

ج- إجراءات التدقيق الداخلي ونطاق تطبيقها من قبل المجلس
خلال عام 2024، تم تنفيذ عمليات التدقيق الداخلي للإجراءات التشغيلية وفقاً لخطة التدقيق السنوية المعتمدة من لجنة التدقيق. وقد تم إصدار 11 تقرير تدقيق داخلي متعلق بعمليات التأمين التشغيلية، وتم عرضها على لجنة التدقيق ومناقشتها خلال الاجتماعات. وقد تضمنت هذه التقارير أيضاً ملاحظات تتعلق بالمخاطر المرتبطة بالملاحظات الواردة فيها. بلغ عدد ملاحظات وتوصيات التدقيق المتعلقة بمراقبة وضبط العمليات وإدارة المخاطر 137 ملاحظة/توصية، منها 122 مصنفة ضمن درجات المخاطر العالية والمتوسطة. وكجزء من التزام الإدارة العليا بتحسين إطار إدارة المخاطر والرقابة الداخلية، تم تنفيذ 73 توصية من تلك التوصيات، فيما لا تزال خطط التنفيذ جارية لبقية الملاحظات المتعلقة بالرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.

إضافة إلى ذلك، تم عرض الفجوات في نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية من خلال تقرير قُدم إلى كل من لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وكجزء من خطة الإجراءات التصحيحية لتحسين إطار الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، تم تنفيذ 205 توصية تدقيق خلال عام 2024.

9- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً:

في عام 2024، تلقت شركة الاتحاد للتأمين تقرير تفتيش من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تم تحديد بعض المخالفات المتعلقة بلوائح حوكمة الشركات. وقد أخذنا هذه الملاحظات على محمل الجد، وقمنا بتنفيذ إجراءات فورية وفعالة لمعالجة جميع المخالفات الواردة في التقرير.

10- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2024 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

المسؤولية الاجتماعية

المبادرات الاجتماعية من قبل شركة الاتحاد للتأمين

أستمر عملنا في الاستفادة من منصة البلمس الالكترونية، وهي برنامج ذات القيمة المضافة التي توفر لعملائنا العديد من البرامج المصممة والتي تقدم تغطية لبعض الخدمات التي لا يتم تغطيتها في وثائق التأمين الصحي التقليدي. هذا مكن عملائنا من الوصول إلى البرامج على مدار الساعة.

نظمنا خلال شهر رمضان المبارك حملة التبرع بالملابس مرة أخرى مع جمعية دار البر. تم وضع صناديق التبرع في جميع مكاتبنا وتمكننا من التبرع بـ 9 صندوق كامل للمنظمة الخيرية.

بالتعاون مع قسم التأمين الصحي، قمنا بتنظيم حملة للأدوية الغير مستخدمة لضمان التخلص الآمن من الأدوية وزيادة الوعي بأهمية تجنب هدر الأدوية لتقليل الآثار المالية والبيئية. قمنا بجمع ما يقرب من: 16 علب دواء شراب، و5 بخاخات، و1 كريم، و2 قطرة أنف و753 قرص، تم التبرع بها جميعها إلى هيئة الصحة بدبي.

كنا نعمل وبشكل دائم على استخدام قنوات مختلفى لرفع الوعي بأهمية الفحوصات الطبية، وذلك تحت مظلة برنامج بسمه التابع لهيئة الصحة بدبي، للأمراض مثل سرطان الثدي، وسرطان عنق الرحم، وسرطان القولون والمستقيم، والتهاب الكبد B والتهاب الكبد C.

نحن نقدم أيضًا تغطية تأمين صحي مجانية للعائلات التي لا تستطيع دفع قسط التأمين وفي عام 2024 قمنا بالتبرع بوثائق تأمين تبلغ قيمتها 8100 درهم إماراتي.

الموظفون

تعتبر صحة الموظف أولوية قصوى في شركة الاتحاد للتأمين ويساهم فريق الإدارة لدينا في تحديد وتنفيذ تحسينات للوثائق التي تدعم وتعود بالفائدة على موظفينا.

نظمت ادارة التأمين الصحي لدينا جلسات توعية عبر الإنترنت. فلموظفينا الذكور قمنا بجلسة عن سرطان البروستاتا ولموظفاتنا نظمنا حدث خاص لدعم الوعي بسرطان الثدي.

قام أطباء مرموقين من مستشفيات آستر بالقاء محاضرة تثقيفية وغنية بالمعلومات.

تحت مظلة برنامج بلمس توعية ولضمان صحة موظفينا، قمنا بإجراء فحوصات صحية لموظفينا شملت ومستويات الكوليسترول، وفحوصات السكر في الدم، وتقييمات ضغط الدم ومؤشر كتلة الجسم، لأول مرة فحص السكر التراكمي وتلا جميع الفحوصات استشارة مع طبيب عام.

استفاد موظفونا أيضًا من فرصة إجراء فحص للعينون أثناء معسكر فحص صحة العين. وبالشراكة مع أطباء العيون ذوي الخبرة، قدمت المبادرة فحوصات العين للكشف المبكر عن أي مشاكل في الرؤية.

لأول مرة، استضافت الشركة إقطاعًا لجميع موظفيها لتعزيز الشمولية، وتقوية الروابط بين أفراد الفريق.

تماشيًا مع مبادرة الحكومة الفيدرالية، واصلنا تعزيز التوازن بين العمل والحياة من خلال اعتماد أسبوع عمل مكون من 4.5 أيام.

كما تصدر الشركة مجلة نصف شهرية للموظفين، مجلة الاتحاد، لتعزيز مشاركة الموظفين والمساعدة في تحسين الاتصال الداخلي. كما توفر المجلة منصة لمشاركة أحدث تطورات الشركة والاحتفال بالإنجازات.

المسؤولية البيئية

توفير الطاقة

نهدف إلى أن نكون أكثر كفاءة في استخدام الطاقة في شركة الاتحاد بما يتماشى مع توجهات دولة الامارات 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 أيضًا 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 أيضًا 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 مطالبهم عبر الإنترنت. وقد ساعد هذا أيضًا في الحد من تلوث الهواء حيث وجد عدد أقل من العملاء أنه من الضروري زيارة مكاتبنا للحصول على خدمات التأمين.

خراطيش الحبر

إن مبادرة الشركة لإعادة تدوير خراطيش الحبر المستعملة تشمل الآن جميع أنواع الخراطيش ولقد قمنا بإعادة تدوير 2720 خرطوشة حبر منذ عام 2015 وحتى 31 ديسمبر 2024.

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 لتخفيف أثر أعمالنا على البيئة عن طريق تخفيض انبعاث غاز ثاني أكسيد الكربون وتوفير الطاقة والمياه. كما نشجع الموظفين كذلك على احضار القوارير من منازلهم.

العلب المعدنية

قمنا بتوسيع نطاق مبادرة إعادة التدوير لدينا في عام 2023 لتشمل العلب المعدنية.

11- المعلومات العامة :

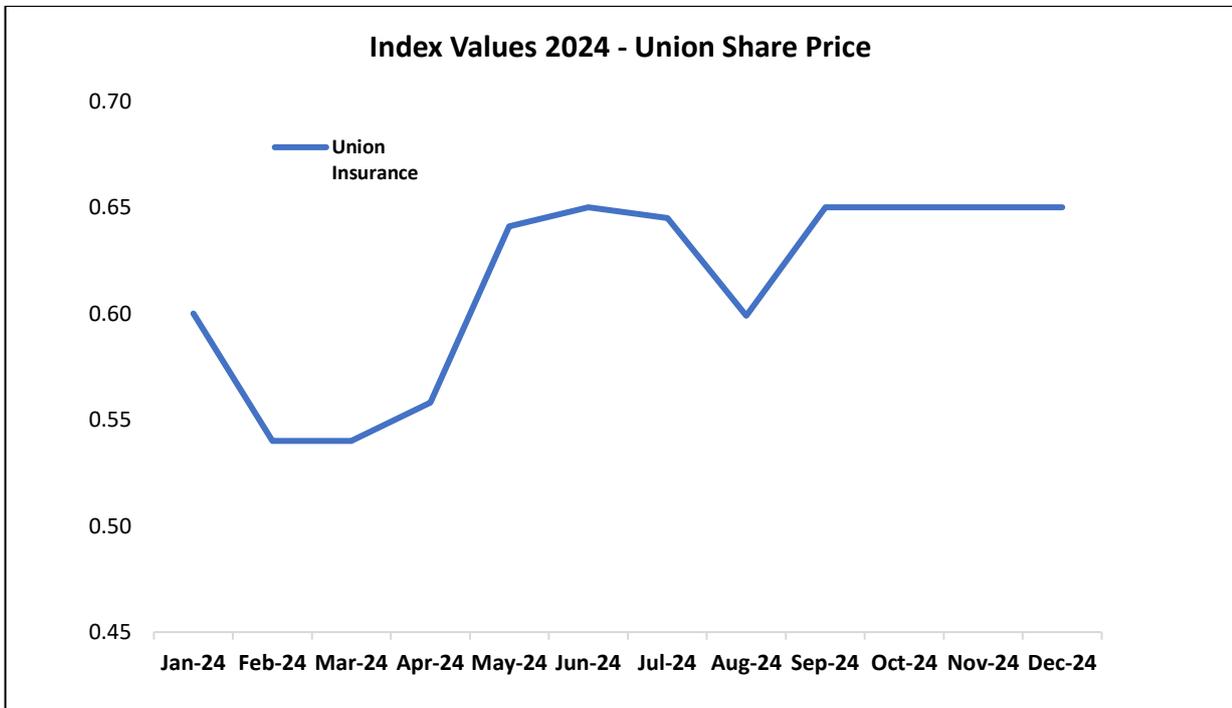
أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق ، أعلى سعر ، أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2024:

Month	High	Low	Last Close
Jan-24	0.690	0.600	0.600
Feb-24	0.540	0.540	0.540
Mar-24	0.540	0.540	0.540
Apr-24	0.558	0.486	0.558
May-24	0.641	0.600	0.641
Jun-24	0.650	0.600	0.650
Jul-24	0.645	0.620	0.645
Aug-24	0.645	0.598	0.599
Sep-24	0.650	0.599	0.650
Oct-24	0.650	0.599	0.650
Nov-24	0.650	0.650	0.650
Dec-24	0.650	0.585	0.650

ث- بيان بأداء أسهم الشركة خلال عام 2024

Month	Union Insurance
Jan-24	0.60
Feb-24	0.54
Mar-24	0.54
Apr-24	0.56
May-24	0.64
Jun-24	0.65
Jul-24	0.65
Aug-24	0.60
Sep-24	0.65
Oct-24	0.65
Nov-24	0.65
Dec-24	0.65

[Source: ADX Website](#)



ج- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2024/12/31 (أفراد ، شركات ، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي ، خليجي ، عربي ، أجنبي :

S.N	Shareholder Classification	Shareholding			Total
		Individuals	Companies	Government	
1	Local	121,272,339	196,191,537	0	317,463,876
2	GCC	160,165	0	0	160,165
3	Arab	14,380	122	0	14,502
4	Foreign	900,637	12,400,000	0	13,300,637
	Total	122,347,521	208,591,659	0	330,939,180

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2024/12/31

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 صفور الخليج للتجاره العامه ش ذ م م	20,055,020	6.06%

هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2024/12/31 :

S.N	Shareholding (share)	No. of Shares	No. of Shares Owned by	Shareholding
1	Less than 50,000	12,703,161	1,996	3.8%
2	From 50,000 up to less than 500,000	6,493,080	49	2.0%
3	From 500,000 up to less than 5,000,000	28,304,391	14	8.6%
4	Over 5,000,000	283,438,548	9	85.6%
	TOTAL	330,939,180	2,068	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 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 2024 والإجراءات المتخذة بشأنها :

- بتاريخ 2024-01-11 تم عقد جمعية عمومية استثنائية بشأن النظر في اتخاذ قرار خاص باستمرارية الشركة في مباشرة نشاطها أو حلها قبل الأجل المحدد لها وذلك بسبب تجاوز الخسائر المتراكمة للشركة أكثر من 50% من رأسمالها حيث تمت الموافقة من قبل الجمعية العمومية على استمرارية عمل الشركة.

- بتاريخ 2024-04-19 تم عقد جمعية عمومية عادية وتم من خلالها الموافقة على القرارات الخاصة المتعلقة بتعديل مواد النظام الأساسي للشركة - مواد رقم (1 - 5 - 17 - 18 - 20 - 22 - 23 - 26 - 27 - 28 - 29 - 32 - 37 - 40 - 41 - 42 - 44 - 48 - 53 - 56 - 57 - 58 - 65 - 68 - 70 - 71 - 72)

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 2024 :

- قامت الشركة بتعيين السيد رامز أبو زيد رئيساً تنفيذياً للشركة.

- قامت وكالة فيتش بتصنيف القوة المالية لأول مرة للشركة على درجة BBB مع نظرة مستقبلية إيجابية .

تعكس النظرة المستقبلية الإيجابية التحسن المرتقب في الأداء المالي بعد الإجراءات التي اتخذتها الإدارة لتحسين ربحية أعمال التأمين الإكتتاب . كما يعكس هذا التصنيف قوة الميزانية العمومية لشركة الاتحاد وكفاءة أدائها التشغيلي والحماية القوية لإعادة التأمين .

- عقدت الشركة اتفاقية استراتيجية مع شركة كوبرات الإمارات للمزادات والإمارات للمزادات لتقديم خدمة مزاد السيارات الالكترونية مما يعزز من كفاءة إدارة حطام السيارات
- لتعزيز التواصل والترابط بين الشركة ووسطاء التأمين، أقامت الشركة حفل عشاء لهم لتبادل الخبرات ومناقشة التحديات.

ي- بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة خلال العام 2024 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

تم بيع قطعة الأرض رقم 412 (612-9865 المملوكة للشركة والواقعة في منطقة رأس الخور الصناعية والمسجلة في دفاتر الشركة كأصل ، وفق التالي :

-المشتري المحتمل :شركة City View Real Estate Development LLC

-سعر بيع الأرض : 75,000,000 درهم (يتحملها المشتري بالكامل)

-رسوم دائرة الأراضي والأملاك 4% : أي 3,000,000 درهم (يتحملها المشتري)

-عمولة الوسيط العقاري 2%: أي 1,500,000 درهم، بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة 5%، ليصبح المجموع 1,575,000 درهم (يتحملها البائع - شركة الاتحاد للتأمين)

ك- بيان نسبة التوطن بنهاية عام--2023-2024:

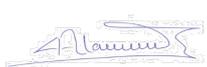
بلغت نسبة التوطن بالشركة عن العام 2023 (15.3%)

بلغت نسبة التوطن بالشركة عن العام 2024 (20.83%)

ل - المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو ج اري تطويرها خلال العام 2024 :

لم تقم الشركة بمشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2024.

الموقعون على التقرير مسؤولون عن صحة البيانات الواردة أعلاه.

التاريخ	التوقيع	المنصب
2025-03-24		رئيس مجلس الإدارة
2025-03-24		رئيس لجنة التدقيق
2025-03-24		رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
2025-03-24		مدير إدارة الرقابة الداخلية