



تقرير الحوكمة لعام 2019

فهرس المحتويات

بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام (2019) وكيفية تطبيقها	5
بيان بملكية وتعامالت أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام (2019)	5
تشكيل مجلس الإدارة	5
تشكيل المجلس حسب فئات أعضائه	6
البيانات الخاصة بالسادة رئيس وأعضاء المجلس والخبراء والمؤهلات التي يتمتعون بها	6
عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أية شركات مساهمة أخرى	9
بيان بنسب تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام (2019)	9
بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة	8
مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2018	9
مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2019 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية السنوي للمصادقة عليها	9
بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2019	9
تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها	11
عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2019 مع بيان تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة	11
عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2019 مع بيان تواريخ انعقادها	11
بيان مهام و اختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها احد اعضاء المجلس او الادارة التنفيذية بناءً على تقويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحية التقويض	11
بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (اصحاب المصالح) خلال عام 2019 مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل وقيمة التعامل	12
الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة	13
بيان تفصيلي لكتاب الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم	14
مدقق الحسابات الخارجي	14
نبذة عن مدقق حسابات الشركة	14
بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي لعام (2019)	14
بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية والمرحلية والسنوية للعام 2019	15
لجنة التدقيق	15
اقرارات من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته الآلية عملها والتتأكد من فعاليتها	15
أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها	15



15	الاختصاصات ومهام هذه اللجنة
عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2019 وتاريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية امور اخرى وبيان عدد الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة	
16	
عدد مرات الحضور الشخصي لاعضاء لجنة التدقيق	
17	
17	لجنة الترشيحات والمكافآت
إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتتأكد من فعاليتها ..	
17	
أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيانات اختصاصاتها والمهام الموكلة لها	
17	
بيان اختصاصات ومهام اللجنة الموكلة اليها	
17	
بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية (2019) وتاريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الاعضاء.....	
18	
بيان بعدد الحضور الشخصي لاعضاء في الاجتماعات المنعقدة	
18	
لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين (اللجنة التنفيذية)	
18	
إقرار من رئيس لجنة المتابعة والإشراف بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتتأكد من فعاليته ..	
18	
بيان بأسماء أعضاء لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها	
18	
بيان اختصاصات ومهام اللجنة الموكلة اليها	
18	
ملخص عن تقرير اعمال اللجنة خلال العام 2019	
19	
أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة:	
19	
لجنة الاستثمارات	
19	
إقرار من رئيس لجنة الاستثمارات بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتتأكد من فعاليتها ..	
19	
أسماء اعضاء لجنة الاستثمارات وبيانات اختصاصاتها والمهام الموكلة لها	
19	
بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2019 وتاريخ انعقادها مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.....	
19	
بيان عدد مرات الحضور الشخصي لاعضاء في الاجتماعات المنعقدة	
20	
نظام الرقابة الداخلي	
20	
إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتتأكد من فعاليته.....	
20	
اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين	
20	
اسم ضابط الامثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين	
20	
كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشاكل الكبيرة بالشركة	
20	
عدد التقارير الصادرة من ادارة الرقابة الداخلية مجلس إدارة الشركة.....	
20	
تفاصيل المخالفات التي ارتكبت خلال السنة المالية (2019) وأسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً	
20	
بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام (2019) في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة	
20	



21	معلومات عامة
21	بيان بسعر سهم الشركة في السوق.
21	بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتهي إليه الشركة خلال العام (2019)
21	بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2019
22	بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال الشركة كما في 31/12/2019
22	بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2019
22	بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين
22	بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام (2019) والإجراءات المتخذة بشأنها
22	اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيين
23	بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام (2019)
23	بيان نسبة التوطين في الشركة بـ نهاية عام 2017، 2018، 2019
23	بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2019



١. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام (2019) وكيفية تطبيقها:

إن إدارة شركة التأمين فيدلتى المتحدة والمتمثلة برئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تحرص على تطبيق أفضل المعايير الدولية والمحليه في مجال حوكمة الشركات والإدارة الرشيدة بصفتها شركة مساهمة عامة مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية فيما ينسجم مع قواعد الحكومة والانضباط المؤسسي وغيرها من الاشتراطات التنظيمية المقررة من هيئة الأوراق المالية والسلع، ومنها على وجه الخصوص قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة (2016) وتعديلاته بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

إلى جانب ما سبق فإن الشركة تتبع أسس التخطيط الإستراتيجي والتحسين المستمر وتتعدد إجراءات الإفصاح والشفافية ضمن أعلى المستويات، مع الاستعداد للتجاوب مع أية تعديلات ومستجدات اجرائية او قانونية جديدة تصدرها الجهات الرقابية.

٢. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام (2019)

إن مجلس الإدارة هو المسؤول في الأساس عن إدارة الشركة وأدائها وفقاً لأحكام نظامها الأساسي و المادة (154) من قانون الشركات التجارية، ويتحمل مسؤولية وضع الاستراتيجية والوثائق والتوجهات من أجل التأكيد من تطبيق الإشراف الاستراتيجي والمراقبة الفعالة للشركة ، ويدرك أعضاء مجلس إدارة الشركة الإلتزامات المتربعة عليهم فيما يتعلق بمتطلبات الإفصاح عن تعاملاتهم في الأوراق المالية للشركة وهم متزمون بجميع المتطلبات التي تحدها هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية حيث لا يجوز لهم التعامل في الأوراق المالية الربعية او نصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح وقبل (10) 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.

لم يقم أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبناؤهم بالتعامل بالأوراق المالية للشركة خلال السنة المالية (2019).

٣. تشكيل مجلس الإدارة:

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين في الشركة بما يتوافق مع أحكام النظام الأساسي لها مع الإلتزام بالقوانين والتشريعات السارية وهو متواافق مع متطلبات المادة (40) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة (2016) بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة التي تتطلب أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من الأعضاء المستقلين، وجاء متفقاً وأحكام النظام الأساسي للشركة المادة رقم (19 و 20) و المتعلقة بإدارة الشركة حيث يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من سبعة أعضاء منتخبهم الجمعية العمومية للشركة بالتصويت السري التراكمي وفي جميع الاحوال يجب ان يكون عددهم فردياً وتكون مدة المجلس ثلاث سنوات.

يتولى إدارة الشركة حالياً مجلس إدارة مؤلف من سبعة أعضاء تم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية، جميعهم أعضاء مستقلون وغير تنفيذيون.

تشكيل المجلس حسب فئات أعضائه

أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالى:

الصفة	المنصب	الأعضاء
غير تنفيذى	مستقل	السيد/ نواف غباش أحمد غباش المري
غير تنفيذى	مستقل	السيد/ ريكاردو موريس سليمان
غير تنفيذى	مستقل	السيد/ خالد راشد حميد المزروعي
غير تنفيذى	مستقل	السيد/ موريس ريكاردو سليمان
غير تنفيذى	مستقل	السيد/ محمد غباش أحمد غباش المري
غير تنفيذى	مستقل	السيد/ ماجد سلطان الميل
غير تنفيذى	مستقل	السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد

البيانات الخاصة بالسادة رئيس و أعضاء المجلس والخبرات والمؤهلات التي يتمتعون بها والمدة التي قضاها كل منهم في مجلس الإدارة

السيد / نواف غباش أحمد غباش المري (رئيس مجلس الإدارة)

يشغل حاليا منصب رئيس مجلس إدارة الشركة، تم انتخابه من قبل مجلس الإدارة الجديد المنتخب في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2 / 8 / 2017 رئيسا للمجلس، ويشغل السيد / نواف غباش عضوية مجلس إدارة الشركة منذ عام 2002، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الإمارات العربية المتحدة بمدينة العين. وقد تم تسميته في السنوات الماضية عضواً منتدباً عن مجلس إدارة الشركة وقد شغل ويشغل المناصب التالية:

- النائب الثاني للرئيس وعضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة رأس الخيمة من الفترة بين شهر يناير 2007 ولغاية شهر ديسمبر 2009.
- عضو مجلس إدارة شركة رأس الخيمة العقارية منذ عام 2005 وحتى عام 2012.
- عضو مجلس إدارة بنك أداكس بمملكة البحرين منذ شهر يناير 2010 وحتى عام 2012.
- عضو مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين منذ شهر يناير 2010 وحتى عام 2013.
- عضو مجلس إدارة شركة الأنوار القابضة ب (ش. م. ع) بسلطنة عمان منذ عام 2003 وحتى عام 2014.
- عضو مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتقدمة منذ عام 2002 وحتى عام 2017.
- العضو المنتدب لشركة فيدلتي التأمين المتقدمة منذ عام 2011 وحتى عام 2017.
- عضو مجلس إدارة شركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار) برأس الخيمة بين عام 2005 وحتى عام 2017.
- رئيس مجلس إدارة شركة راك فارما - بنجلاديش بين عام 2015 وحتى شهر نوفمبر من عام 2018.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة غباش للتجارة والإستثمار المحدودة منذ عام 1999 وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة شركة إيميتاك منذ عام 1999 وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة مركز صحاري للتسوق بالشارقة منذ عام 2000 وحتى تاريخه.
- رئيس مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتقدمة من عام 2017 وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة شركة رأس الخيمة العقارية منذ عام 2018 وحتى تاريخه.



- **السيد/ريكاردو موريس سليمان (نائب رئيس مجلس إدارة)**

يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة، تم انتخابه لأول مرة في عام 2017 من قبل مجلس الإدارة المنتخب في اجتماعهم المنعقد بتاريخ 2/08/2017 ليشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة. حاصل على شهادة ISM التسويق الدولي في عام 1968 من المدرسة الدولية للتسويق/ الولايات المتحدة الأمريكية و دبلوم دولي في التسويق وقد شغل المناصب التالية:

- شركة إن سي آر كوربورايشن 1964 – مندوب مبيعات.
- شركة أميرikan انترناشونال أندرايتز 1968 / AIU مندوب تنفيذي مبيعات.
- شركة فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين 1969، مدير مبيعات وقد استحوذ على الشركة بعد 25 سنة.
- مدير شريك بالوكالة/شركة أميرikan لايف للتأمين – أليكو اعتباراً من العام 2010.
- الرئيس/شركة فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل 1994.
- مساهم/ريمكو - الوكلاء العاملون لسيارات جي إم سي ونيسان وإنفينيتي في لبنان.
- تم انتخابه من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في (20/08/2017) عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة.

- **السيد/ خالد راشد حميد المزروعي (عضو مجلس إدارة)**

حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة الإمارات في المحاسبة ونظم المعلومات، عمل مدة 5 سنوات لدى البنك البريطاني (HSBC) كما عمل لمدة خمسة سنوات لدى دائرة التنمية الإقتصادية – حكومة دبي قسم الشؤون الإدارية والمالية ويشغل حالياً المناصب التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة البحري والمزروعي.
 - عضو مجلس إدارة مجموعة دبي للسياحة والسفر.
 - مدير عام سفريات أجنحة الخليج.
 - صاحب أعمال وشركات خاصة.
- تم إعادة انتخابه من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في (02/08/2017) عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة.

- **السيد/ موريس ريكاردو سليمان (عضو مجلس إدارة)**

يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة الشركة، تم انتخابه لأول مرة في عام (2017) من قبل الجمعية العمومية، حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت، وقد شغل المناصب التالية :

- عضو منتدب وعضو مجلس إدارة شركة فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين لبنان 2004.
- عضو مجلس الإدارة المنتدب | شركة سوليداريتي أليانس للتأمين | سوريا 2008 .
- رئيس /عضو مجلس الإدارة / والشريك في شركة دراية لوساطة التأمين | المملكة العربية السعودية 2012 .
- عضو مجلس إدارة، ومساهم أساسي ومؤسس في شركة بلاتينوم لوساطة إعادة التأمين ش.م.ل 2014 .
- رئيس، وعضو مجلس الإدارة والشريك في شركة الحماية لlosاطة – الإمارات العربية المتحدة 2016 .



- تم انتخابه لأول مرة من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في (02/08/2017) عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلي المحدودة.

السيد/ محمد غياش أحمد غياش المري (عضو مجلس إدارة)

حاصل على دبلوم عالي من كليات التقنية العليا لإدارة الأعمال (1993 - 1999)، في إمارة رأس الخيمة. استكمل العديد من الدورات المصرفية والإدارية والتنفيذية لدى المعهد المصري للإماراتي وأكاديمية اتصالات وبنك أبوظبي الوطني، وقد شغل المناصب التالية :-

- مسؤول تسويق – البنك التجاري الدولي 1999-2001.
- مساعد مدير القناة – اي فيجن (اتصالات) – 2001-2005.
- وسيط – ابوظبي للخدمات المالية 2005-2007.
- وسيط أول – أبوظبي للخدمات المالية من 2007-2008.
- مدير تداول الأسهم – ابوظبي للخدمات المالية 2009.

تم انتخابه لأول مرة من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في (02/08/2017) عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلي المحدودة.

السيد/ ماجد سلطان محمد سلطان الميل (عضو مجلس إدارة)

تم انتخابه لأول مرة من قبل الجمعية العمومية المنعقد في عام 2017 عضواً في مجلس ادارة شركة التأمين فيدلي المحدودة، لديه خلفية متنوعة وخبرة دولية ومحلية عبر مختلف المنظمات العالمية متعددة الجنسيات، يتمتع بخبرة في مختلف الأدوار مع الشركات الخاصة وشبه الحكومية، وكذلك العمل بصورة مباشرة مع الحكومة في دور صنع السياسات. متخصص في الشؤون المالية ومحل مالي معتمد من الدرجة الثالثة، لديه خبرة محددة في الابتكار والاستثمارات ذات الصلة بالتقنيات الفائقة المستمدة من الخبرة في إجراء الصفقات والاستثمارات المرتبطة بها، وهو عضو المجلس الاستشاري في Flat 6 Labs، في برنامج مسرع بدء التشغيل الأول في أبوظبي. حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال والخدمات المصرفية والمالية (الدرجة الأولى) من جامعة باريس سوربون، أبوظبي في نوفمبر 2016. حاصل على شهادة البكالوريوس العلوم في الهندسة الكيميائية من جامعة ولاية أريزونا، فينيكس، أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية في ديسمبر 2004. حاصل على دبلوم في القيادة (التميز) في يوليو 2010 من كلية إدارة الأعمال – جامعة كامبريدج، وقد شملت خبرته عدة مؤسسات وشركات منها :-

- مهندس العمليات، إدارة العمليات، جيشان 2005-2006.
- أبوظبي لصناعة الغاز جاسكو – أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة 2005-2008.
- مبادلة جي إي كابيتال – أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة – شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية 2008-2011
- مبادلة كابيتال 2011-2013.
- لجنة أبوظبي لتطوير التكنولوجيا – أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة 2013-2016.
- Flat 6 Labs أبوظبي – أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة 2015.
- مجموعة أمريكانا – الإمارات العربية المتحدة 2016 .
- عضو مجلس إدارة في شركة ADNEC منذ نوفمبر 2019 .



السيد/ نديم احمد عرفان احمد (عضو مجلس إدارة)

- تم انتخابه لأول مرة من قبل الجمعية العمومية المنعقد في عام 2017 عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة، حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أليغاره ، الهند. شغل المناصب التالية :
- منذ عام 1986 – 1992: تنفيذي مالي لدى برايديشا انديستريال اند انفست كورب اوف اب ليمتد (بيكوب)
 - منذ عام 1992-1995: رئيس عمل لدى شركة ستيرلينج سيكورتيز ليمتد، دلهي
 - منذ 1995 – 1998: نائب الرئيس - فورتريس فاينانشال سيرفيسيز ليمتد، مومباي
 - منذ مارس 1999 إلى ديسمبر 2002: مدير شركة أبوظبي للاستثمار ("أديك")، "إنفست أبوظبي"
 - يناير 2003 إلى فبراير 2008: مدير اتش اس بي سي برايفيت إكيوتي الشرق الأوسط (HSBCPE)
 - من مارس 2008 إلى أبريل 2012: شريك / مستثمر في شركة بي إن بي باريباس فريست صندوق الأصول الخاصة في البحرين .
 - منذ عام 2008: عضو مجلس الإدارة لدى شركة بي إن بي باريباس فريست (صندوق الأصول) وعضو في مجلس إدارة شركة الصندوق ومدير الصندوق منذ إنشائها.
 - مايو 2012 إلى أغسطس 2016: عضو مجلس الإدارة لشركات المحافظ الخاصة بي إن بي باريباس فريست (صندوق الأصول)
 - ديسمبر 2012 حتى تاريخه: مدير إدارة الاستثمار - لمجموعة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة .

عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أية شركات مساهمة أخرى

الأعضاء	اسم الشركة المساهمة العامة الأخرى	المنصب
السيد/ نواف غباش أحمد غباش المري	شركة رأس الخيمة العقارية	عضو مجلس إدارة

ب . بيان ينسب تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام (2019):

لا يوجد اي عنصر نسائي في مجلس الإدارة للعام (2019) .

ت . بيان بأسباب عدم ترشح اي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة

تم فتح باب الترشيح لعضوية مجلس إدارة الشركة في عام (2017) ولم يتقدم للترشح اي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة .

ث . بيان بما يلي :

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2018

لم يتم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2018 بناءً على الخسائر التي أظهرتها ميزانية الشركة.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام (2019) والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

لن يكون هناك مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن عام (2019) .

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المتبعة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام (2019):

تم عقد (3) اجتماعات للجنة التنفيذية (الاشراف والمتابعة) خلال عام 2019 :

م	الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات	بدلات حضور جلسات اللجان المتبعة عن المجلس
1	موريس ريكاردو سليمان	اللجنة التنفيذية	0	3	
2	خالد راشد حميد المزروعي	اللجنة التنفيذية	0	3	
3	محمد غباش احمد غباش المري	اللجنة التنفيذية	0	3	
4	نديم احمد عرفان احمد	اللجنة التنفيذية	0	3	

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	c
1/2019	26/02/2019	3
2/2019	18/06/2019	3
3/2019	08/10/2019	4

تم عقد (4) اجتماعات للجنة التدقيق خلال عام 2019 :

م	الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات	بدلات حضور جلسات اللجان المتبعة عن المجلس
1	علي راشد حميد المزروعي	لجنة التدقيق	0	4	
2	مروان اسطمبولي	لجنة التدقيق	0	4	
3	Alok Nawani	لجنة التدقيق	0	4	

تم عقد (1) اجتماع للجنة الترشيحات والكافآت خلال عام 2019 :

م	الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات	بدلات حضور جلسات اللجان المتبعة عن المجلس
1	ماجد سلطان محمد سلطان الميل	لجنة الترشيحات والكافآت	0	1	
2	موريس ريكاردو سليمان	لجنة الترشيحات والكافآت	0	1	
3	محمد غباش احمد غباش المري	لجنة الترشيحات والكافآت	0	1	



تم عقد (2) اجتماع للجنة الاستثمارات خلال عام 2019:

م	الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس
1	خالد راشد حميد المزروعي	لجنة الاستثمار	0	2	
2	موريس ريكاردو سليمان	لجنة الاستثمار	0	2	
3	محمد غباش احمد غباش المري	لجنة الاستثمار	0	2	
4	ماجد سلطان محمد سلطان الميل	لجنة الاستثمار	0	2	
5	نديم أحمد عرفان احمد	لجنة الاستثمار	0	2	

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

لم يتم صرف أية بدلات أو رواتب أو أتعاب إضافية لغير عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

ج . عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية (2019) مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة.

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء الغائبين	عدد الحضور بالوكالة	-
2019/02/27	7	-	-	-
2019/04/23	6	خالد راشد حميد المزروعي	-	-
2019/11/12	5	ريكاردو موريس سليمان ، موريس ريكاردو سليمان	-	-
2019/12/22	5	ريكاردو موريس سليمان ، موريس ريكاردو سليمان	-	-

ح . عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2019 مع بيان تواريخ انعقادها.

لم تقم الشركة بإصدار أية قرارات بالتمرير خلال السنة المالية 2019 .

خ . بيان مهام و اختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من مجلس مع تحديد مدة وصلاحية التفويض:

أن أحد مسؤوليات مجلس الإدارة وجود نظام رقابة داخلية فاعل والتي عهد بها إلى لجنة التدقيق للتحقق من كفاية النظام وتقديم أي توصيات لمجلس الإدارة من شأنها تعديل النظام وتطويره بما يحقق أهداف الشركة و التأكيد على كفاية المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية والحسابات الختامية لتمكن المستثمرين من تقييم أداء الشركة والوصول إلى أراء صائبة عن أدائها ، واتخاذ القرارات المناسبة لحماية استثماراتهم .

ان فريق الإدارة العليا مسؤول عن إدارة العمل اليومي للشركة والتعامل مع شؤون العمل الرئيسية تماشياً مع مقتضيات حماية مصالح المساهمين . أما مهام و اختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها الإدارة التنفيذية فهي كما يلي :

- التحقق من القوائم المالية للشركة في كل ربع من العام وكذلك في نهاية السنة المالية.
- استبانة التحقق من كفاية الإفصاح في القوائم المالية.



التأكد على كفاية المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية والحسابات الختامية الصادرة عن الشركات وذلك لتمكن المستثمرين من تقييم أداء الشركات

م	اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
1	بلال محمد منير أدهمي	إدارة الأعمال اليومية المعتمدة للشركة في الأمور الفنية وإدارة، وإدارة العمليات التشغيلية والأنشطة التأمينية	غير محددة/ لحين إلغاء التفويض

د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2019 مع توضيح طبيعة العلاقة ، نوع التعامل وقيمة التعامل.

يدرك أعضاء مجلس إدارة الشركة الالتزامات المرتبة عليهم فيما يتعلق بمتطلبات الإفصاح عن تعاملاتهم في الأوراق المالية للشركة وهم متزمون بجميع المتطلبات التي تحدها هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية حيث لا يجوز لهم التعامل في الأوراق المالية للشركة أو أي من الشركات التابعة او الشقيقة ان وجدت وذلك قبل 15 يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية او النصف سنوية او السنوية ولحين الإفصاح وقبل 10 أيام عمل من الإعلان عن اي معلومات جوهرية من شأنها ان تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً الا اذا كانت المعلومة ناتجة عن احداث طارئة ومفاجئة. كذلك يدرك أعضاء مجلس إدارة الشركة متطلبات الإفصاح عن تعاملاتهم التجارية أو التعاقدية مع الشركة وفق ما تنص عليه الأنظمة ذات العلاقة.

وفيما يلي كشف بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة خلال عام (2019) والتي تمثلت في تقديم الشركة خدماتها ومنتجاتها التأمينية المعتمدة لهم مقابل أقساط تأمينية بالقيمة المعتمدة والدارجة، على النحو التالي :

أولاً : التعاملات في مجال الخدمات التأمينية التي تقدمها الشركة لغير مقابل أقساط تأمينية تستلمها الشركة

اسم الحساب	مجموع الأقساط	رصيد الدعم (مدين)
شركة ابن للاستثمارات	170,860.42	10,441.71
دار الدواء العربية (اينكلس)	1,004,856.31	89,771.97
مشاريع عطايا المحدودة	56,757.28	9,704.39
اتيس ميدل ايست	(132.01)	376.56
شركة البحري والمزروعي للأنظمة الفنية	1,464,299.01	432,794.47
شركة البحري والمزروعي التجارية	2,288,200.10	573,705.24
أنظمة شبكة الكببيوتر	871,067.59	96,876.39
مجموعة ايميتاك	1,183,064.76	49,183.49
ايماتاك للهواتف	1,859,260.37	720,340.04
مجموعة شركات غياش للتجارة والاستثمار / العائلة	-	12,313.00
مجموعة شركات غياش للتجارة والاستثمار	324,135.99	(17,185.73)
مجموعة غياش للتجارة	40,808.50	14,935.65
مجموعة الخليج التجارية	1,225,275.55	158,874.13
سمو الشيخ سرور بن محمد آل هيثم	0	1,212.75

180.00	6,750.00	انتيغريد ديناميك سيرفيسز
1,040.00	10,840.00	خالد راشد المزروعي
8,386.08	297,359.38	مكين للعقارات
(9,330.65)	132,847.96	برaim هوسبيتاليتي
0	29,796.00	صقر غباش
1,375.50	8,717.00	توازن للكيماويات
2,181.18	53,256.75	تليماتيكس المحدودة
276,000.00	-	فيديلي اشورانس آند ريانشورانس
8,376.69	33,879.60	الاساحل للتجارة
88,700.53	837,054.22	مجموعة الخليج التجارية
10,416.00	0	علفا للمياه العذبة
28,694.85	689,023.87	راس الخيمة بريدي ميكس
5,593.99	297,004.79	عمان للكمبيوتر وأنظمة الشبكات
0	1,135.00	راشد و عبيد أبناء حميد علي المزروعي
0	39,084.00	نوف غباش أحمد غباش المري

ثانياً : التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في المجالات الأخرى:

بتاريخ 1/1/2018 أبرمت الشركة (اتفاقية إدارة فنية) مع السادة/ شركة فيديلي اشورانس آند ريانشورانس ش.م.ل والتي تعتبر أحد كبار المساهمين في الشركة لمدة ثلاثة سنوات (قابلة للتجديد لمدة ثلاثة سنوات إضافية)، ولا تزال الاتفاقية سارية المفعول حيث تقوم بموجها شركة فيديلي اشورانس آند ريانشورانس ش.م.ل بتقديم خدمات الإدارة الفنية لصالح الشركة مقابل أتعاب إدارة بمبلغ 300 ألف دولار أمريكي سنوياً وفقاً لما هو موضح في الإتفاقية . علماً أن إبرام الإتفاقية المذكورة جاء بناء على موافقة الجمعية العمومية للشركة المنعقدة بتاريخ 1/5/2017 والتي تم فيها مناقشة واعتماد شروط دخول المساهم الاستراتيجي إلى الشركة كما أنه سبق الإفصاح عن مضمون الإتفاقية للجهات الرقابية المختصة في حينه حسب الأصول.

البيان التنظيمي الخاص بالشركة :





ذ. بيان تفصيلي لكيان الموظفين التنفيذيين في الصنف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتاريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم وذلك حسب الجدول التالي:

م	المنصب	تاريخ التعيين	المدفوعه لعام (2019) (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2019	أي مكافآت أخرى (نقدية/عينية للعام (2019) أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	1-Feb-18	1,737,000	لم يتم دفعها بعد	لا يوجد
2	رئيس القطاع التجاري واعادة التأمين	3-Apr-16	508,300	لم يتم دفعها بعد	لا يوجد
3	رئيس قطاع الاستهلاك	18-Jun-18	400,700	لم يتم دفعها بعد	لا يوجد
4	رئيس قسم التأمين الصحي	15-Apr-18	500,450	لم يتم دفعها بعد	لا يوجد
5	رئيس الدائرة المالية	24-Aug-15	596,800	لم يتم دفعها بعد	لا يوجد
6	رئيس دائرة تقنية المعلومات	4-Nov-18	493,050	لم يتم دفعها بعد	لا يوجد
7	رئيس دائرة الموارد البشرية	31-Aug-15	484,400	لم يتم دفعها بعد	لا يوجد

4. مدقق الحسابات الخارجي

عملاً بقانون الشركات التجارية رقم (2) لسنة 2015 وعملاً بال المادة (52) من النظام الأساسي للشركة، تعين الجمعية العمومية مراجع حسابات لمدة سنة مالية قابلة التجديد وتحدد أتعابه وعليه مراجعة ومراقبة حسابات السنة المالية التي عين لها، ويقوم حالياً السيد / جرانت ثورنتون بمهام مدقق الحسابات الخارجي بناءً على عرض الخدمات المقدم من قبلهم حيث كان أقل عرض من حيث التكلفة وقد تم اختياره من قبل الجمعية العمومية. وقد تم التعاقد مع جرانت ثورنتون عام 2019 بقرار من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 23/04/2019.

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة

تأسست جرانت ثورنتون بالإمارات العربية المتحدة في عام 1966 وهي واحدة من الشركات الرائدة في مجال الضمان والاستشارات في دولة الإمارات العربية المتحدة ، وشبكة من شركات الضمان والضرائب والاستشارات المستقلة ، تتكون من أكثر من 56000 شخص في 140 دولة. جرانت ثورنتون هو مستشار أعمال رائد يساعد المنظمات الديناميكية على إطلاق إمكاناتها للنمو. باعتبارها واحدة من كبرى منظمات المحاسبة العالمية المعترف بها من قبل أسواق المال والهيئات التنظيمية وهيئات وضع المعايير الدولية.

ب. بيان الأتعاب والتکاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي لعام (2019) وذلك حسب الجدول التالي:

إن الأتعاب والتکاليف الخاصة بالتدقيق والخدمات التي قدمها مدقق الحسابات هي وفقاً لما قررته الجمعية العمومية وفقاً لما تم تفصيله في البند السابق، وبيان هذه الأتعاب كما في الجدول الآتي:



المنفذ الشريك : Darren Yule	اسم مكتب التدقيق وأسم المدقق الشريك جرانت ثورنتون
من سنة 2019 حتى تاريخه	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
150,000 درهم	اجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام (2019) (درهم)
لا يوجد	اعتاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام (2019) (درهم)
لا يوجد	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى
لم تقم الشركة بالاستعانة بأي مدقق خارجي آخر لبيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمهها خلال عام (2019)	بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمهها خلال عام (2019)

ج. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية والمرحلية والسنوية للعام 2019 وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب ان يتم ذكر ذلك صراحة.

لم يكن هناك أية تحفظات لمدققي حسابات الشركة الخارجيين على القوائم المالية المرحلية لعام 2019 .

5. لجنة التدقيق

- أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتتأكد من فعاليتها.
- ب. " يقر السيد/ علي راشد حميد المزروعي رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتتأكد من فعاليتها.

ج. أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتها ومهام الموكلة لها:

الصفة	الاسم
رئيس اللجنة	السيد/ علي راشد حميد المزروعي
عضو	السيد/ Alok Nawani
عضو	السيد/ مروان اسطنبولي

اختصاصات ومهام هذه اللجنة :

- 1- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير مجلس الإدارة يحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
 - 2- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير مجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ اجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
 - 3- مراقبة سلامية البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراعاتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد افال الحسابات في اي ربع سنوي، مع التركيز بشكل خاص على ما يلي :-
- أية تغيرات في السياسات والممارسات المحاسبية



- ابراز النواحي الخاضعة لتقدير مجلس الإدارة
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق
 - افتراض استمرارية عمل الشركة
 - التقيد بقواعد الادراج والافصاح وغيرها من المطالبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- 4 التنسيق مع إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي او المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها ، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة .
- 5 النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد او يجب ايرادها في تلك التقارير والحسابات وعلمهها ايفاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة او المدير القائم بنفس المهام او ضابط الامثال او مدققي الحسابات .
- 6 مراجعة انظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة .
- 7 مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من ادائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخلية .
- 8 النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة او تم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة .
- 9 التأكيد من وجود تنسيق فيما بين مدققي حسابات الشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكيد من توفر الموارد الازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز .
- 10 مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة .
- 11 مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو انظمة الرقابة وردها وموافقتها عليه .
- 12 التأكيد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي .
- 13 وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الابلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات .
- 14 مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني .
- 15 ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكولة إليها من قبل مجلس الإدارة .
- 16 تقديم تقرير الى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند .
- 17 النظر في أية مواجهات أخرى يحددها مجلس الإدارة .

د . عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام (2019) وتاريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى ، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة عقدت لجنة التدقيق عدد (4) اجتماعاً خلال فترة عملها في عام (2019) وهي كالتالي :

رقم الاجتماع	نارخ الاجتماع	عدد الحضور
2019/1	2019/02/25	3
2019/2	2019/04/22	3
2019/3	2019/07/23	3
2019/4	2019/10/28	3



عدد مرات الحضور الشخصي لاعضاء اللجنة :

الاسم	عدد مرات الحضور	حضور شخصي/بالوكالة
علي راشد حميد المزروعي	4	شخصي
Alok Nawani	4	شخصي
مروان اسطمبولي	0	عبر الهاتف

6. لجنة الترشيحات والمكافآت

- أ. إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتتأكد من فعاليتها .

" يقر السيد/ ماجد سلطان محمد سلطان الميل رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتتأكد من فعاليتها ".

ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيانات اختصاصاتها ومهام الموكلة لها:

رئيس اللجنة	ماجد سلطان محمد سلطان الميل
عضو	موريس ريكاردو سليمان
عضو	محمد غباش أحمد غباش المري

بيان اختصاصات ومهام اللجنة الموكلة لها :

تقوم اللجنة بجمعية الاختصاصات والمهام المنصوص عليها وفقاً للتشریعات والقرارات ذات الصلة ومنها قرارات هيئة الأوراق المالية والسلع، وبحيث تكون مهمتها بشكل رئيسي ما يلي :

1. وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة والادارة التنفيذية تهدف إلى مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن التشكيل وتشجيع المرأة من خلال مزايا وبرامج تحفيزية وتدريبية، وموافقة الهيئة بنسخة عن هذه السياسة وبأي تعديلات تطرأ عليها.
2. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام قرارات هيئة الأوراق المالية والسلع.
3. التأكيد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
4. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، والتحقق من أن المكافآت والمزايا المتاحة للإدارة التنفيذية العليا معقولة وتتناسب وأداء الشركة.
5. المراجعة السنوية لاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
6. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
7. إعداد السياسة الخاصة بمنع المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل سنوي.
8. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
9. أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة أو تنص عليها التشريعات والقرارات ذات الصلة.



ج. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدها اللجنة خلال السنة المالية (2019) وتاريخ انعقادها مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعها خلال عام (2019) عدد (1) حسب التفصيل التالي:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
2019/1	2019/02/26	3

بيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة وهي كالتالي :

الاسم	عدد مرات الحضور	حضور شخصي/بالوكالة
ماجد سلطان محمد سلطان الميل	1	شخصي
موريس ريكاردو سليمان	1	شخصي
محمد غباش أحمد غباش المري	1	شخصي

7. لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتعاملين (اللجنة التنفيذية):

أ. إقرار من رئيس اللجنة أو الشخص المخول بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .

" يقر السيد / موريس ريكاردو سليمان رئيس لجنة المتابعة والإشراف (اللجنة التنفيذية) بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها ".

ب. بيان بأسماء أعضاء لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتعاملين (اللجنة التنفيذية) وبيان اختصاصاتها ومهام الموكلة لها :

الاسم	الصفة
السيد/ موريس ريكاردو سليمان	رئيس اللجنة
السيد/ خالد راشد حميد المزروعي	عضو
السيد/ محمد غباش أحمد غباش المري	عضو
السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد	عضو

بيان اختصاصات ومهام اللجنة الموكلة لها :

وتعنى هذه اللجنة بمتابعة تنفيذ كافة القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة وتجمع عند الحاجة وتتولى مسؤولية إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتعاملين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشف والتقارير الدورية إلى السوق.

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام (2019)

قامت اللجنة خلال عام (2019) بالتالي :



- مراجعة أداء إدارة الشركة.
- الموافقة على المشاريع الاستراتيجية
- الموافقة على أي قرار أو مبادرة تتجاوز "سلطة الإدارة".
- الموافقة على التعيينات الإدارية العليا.
- مناقشة السياسات والإجراءات ووضع مصفوفة الصالحيات والتوصية برفعها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- دراسة ومراجعة المبادرات الاستراتيجية.

8. أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة :

لجنة الاستثمار :

تعنى هذه اللجنة بمتابعة استثمارات الشركة .

أ. إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.
يقر السيد/ **خالد راشد حميد المزروعي** رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته
لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .

ب. أسماء أعضاء اللجنة ، وبيان اختصاصاتها ومهام الموكلة لها :

الاسم	الصفة
السيد/ خالد راشد حميد المزروعي	رئيس اللجنة
السيد/ موريس ريكاردو سليمان	عضو
السيد/ محمد غباش أحمد غباش المري	عضو
السيد/ ماجد سلطان محمد سلطان الميل	عضو
السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد	عضو

د. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية (2019) وتاريخ انعقادها مع بيان عدد مرات الحضور
الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:

عقدت اللجنة اجتماعها خلال عام (2019) عدد (2) اجتماعين حسب التفصيل التالي:

الاسم	عدد مرات الحضور	حضور شخصي/بالوكالة
السيد/ خالد راشد حميد المزروعي	1	شخصي
السيد/ موريس ريكاردو سليمان	1	شخصي
السيد/ محمد غباش أحمد غباش المري	2	شخصي
السيد/ ماجد سلطان محمد سلطان الميل	2	شخصي
السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد	2	شخصي



بيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة وهي كالتالي :

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
2019/1	2019/02/26	4
2019/2	2019/04/21	4

9. نظام الرقابة الداخلية

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

"يقر المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتتأكد من فعاليته"

ب. اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين
السيد/ منوج فرغيز مدير إدارة الرقابة الداخلية – حاصل على درجة الماجستير تخصص تجارة / جامعة غاندي / 1990 تم
تعيينه بالشركة منذ عام 2011.

ج. اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين
تم تكليف السيد/ ماجد بالسلاط بمهام ضابط الامتثال بخبرة محاسبية وإدارية في عدة شركات كضابط امتثال ليتول مهام
وصالحيات هذه الإدارة بحيث يتمتع بالاستقلال الكافي لاداء مهامه ويتابع مجلس الإدارة مباشرة ، بكليوريوس إدارة أعمال
من الجامعة اللبنانية / تخرج عام 2008 وتم تعيينه بمهام ضابط الامتثال بتاريخ 10/06/2018 .

د. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشاكل الكبيرة بالشركة :
لم تواجه الشركة اي مشاكل كبيرة خلال عام (2019)

ه. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة :
خلال عام 2019 ، أصدرت إدارة الرقابة الداخلية (12) تقريراً تناولت عدة أمور مثل : المطالبات ، والمالية ، والقانونية ،
وتقنيولوجيا المعلومات ، وحوكمة الشركات ، وعمليات التدقيق في الفروع.

10. تفاصيل المخالفات التي ارتكبت خلال السنة المالية (2019) وأسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً
لم ترتكب الشركة اي مخالفات خلال السنة المالية 2019 .

11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام (2019) في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على
البيئة:

لم تقم الشركة بتقديم اي مساهمات نقدية او عينية خلال عام 2019 .

12. معلومات عامة :

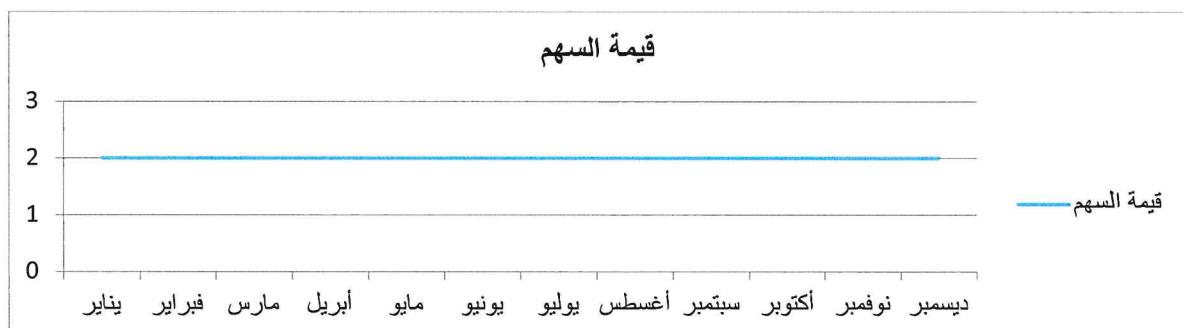


أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق ، أعلى سعر ، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام (2019).

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام (2019) وسعر السهم ثابت من تاريخ 01/01/2019 حتى 31/12/2019 (بقيمة 2 درهم) ويوضح الجدول أدناه سعر السهم خلال السنة، مبيناً فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	2 درهم	2 درهم	يناير	2 درهم	2 درهم
فبراير	2 درهم	2 درهم	فبراير	2 درهم	2 درهم
مارس	2 درهم	2 درهم	مارس	2 درهم	2 درهم
أبريل	2 درهم	2 درهم	أبريل	2 درهم	2 درهم
مايو	2 درهم	2 درهم	مايو	2 درهم	2 درهم
يونيو	2 درهم	2 درهم	يونيو	2 درهم	2 درهم

ب. بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتهي إليه الشركة خلال العام (2019)



لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام (2019) لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مؤشر القطاع.

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2019 (أفراد ، شركات ، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي ، خليجي ، عربي ، أمريكي :

تصنيف المساهم	المجموع	أفراد	شركات	حكومات	نسبة الأسهم المملوكة
1 محلي	%75	31%	44 %	0	
2 عربي	%25	0	25%	0	
3 أمريكي	0	0	0	0	
4 المجموع	%100	31%	69%	0	



د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال الشركة كما في 31/12/2019

المساهم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية في رأس المال الشركة	٠٣
شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة	44,164,708	% 44	١
شركة فيدلبي انشورنس انڈ ریانشورنس كومپاني ش.م.ل	25,000,000	%25	٢
نواف غباش احمد سعيد غباش المري	15,000,000	%15	٣
راشد حميد علي المزروعي	15,000,000	%15	٤

بيان يكشف توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2019

نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال (تقريبا)	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الأسهم (سهم) م
%0.0132	13,212	49	أقل من 50,000 1
%0.2	200,000	1	من 50,000 الى اقل من 500,000 2
%0.62	622,080	1	من 500,000 الى اقل من 5,000,000 3
%99.16	99,164,708	4	أكثر من 5,000,000 4

و. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي :
تم انشاء صفحة خاصة على موقع الشركة الالكتروني الرسمي باسم www.fidelityunited.ae تحت بند من نحن/صفحة علاقات المستثمرين حيث يتم تحميلها جميع المعلومات الخاصة بالشركة ومساهميها، الشك

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصلا معه .

السيد/ فيقه حيم شعبان - المدير المالي

هاتف رقم : 04-2128020 - بريد الكتروني : rafiq.shaban@fidelityunited.ae

الآنسة/ هدى سمارة - سكرتيرة مجلس الإدارة وعلاقات المستثمرين
هاتف رقم 04-2128053 | بريد الكتروني: hudas.samara@fidelityunited.ae

- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة .
<http://www.fidelityunited.ae/about-us/unclaimedcashdividends/>

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في اجتماعات الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام (2019) والإجراءات المتخذة بشأنها :

لم يتم عرض أية قرارات خاصة في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 23/04/2013.

ج. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

هدى سمارة ابراهيم سمارة	اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة
2013/01/06	تاريخ تعيينه



بكالوريوس ادارة اعمال - خبرة لأكثر من 18 سنة في مجال الادارة	مؤهلاته وخبراته
التنسيق مع اعضاء المجلس وارسال الدعوات لحضور اجتماعات المجلس واللجان	بيان مهام عمله خلال العام

ط. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام (2019) :

- انتقال مكاتب الشركة بدبي إلى أبوظبي تاور، منطقة الخليج التجاري .
- انتقال فرع الشارقة وقسم مطالبات السيارات إلى برج بوابة المدينة بالشارقة.
- حفل إطلاق تغيير العلامة التجارية.
- الإعلان عن أرباح الشركة.
- الحصول على موافقة هيئة التأمين المنتج التأمين على الحياة.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2017 ، 2018 ، 2019

بلغت نسبة التوطين في عام 2017 نسبة 3.70 % وعام 2018 نسبة 3.23 % وعام 2019 نسبة 3.74 % وتسعي الشركة إلى زيادة هذه النسبة.

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة او جار تطويرها خلال العام 2019 :

تم اطلاق خلال عام 2019 المشاريع الابتكارية التالية ، وجري العمل على تطوير مشاريع ابتكارية أخرى مستقبلاً

■ اطلاق البوابة الالكترونية لتأمين السيارات .

■ اطلاق البوابة الالكترونية لتأمين الشركات الصغيرة والمتوسطة والتأمين البحري.

■ اطلاق موقع التعافي من الكوارث

■ اطلاق البوابة الالكترونية للتأمين الطبي للأفراد في الإمارات الشمالية

■ اطلاق نظام إدارة الموارد البشرية (HRMS)

■ اطلاق موقع اصلاح.

■ اطلاق نظام CRM لطلب اصدار وثائق التأمين

■ تم التوقيع مع بنك ابوظبي الأول "Pay it" لمحفظة " بلا أوراق " في جميع أقسام الشركة .

■ تم تنفيذ حملة " Go Green " للحفاظ على البيئة في جميع اقسام الشركة .

■ تكثيف الدورات التدريبية لموظفي الشركة من مواطني دولة الإمارات .

■ اطلاق برنامج تعريفي عن أعمال الشركة .

■ تم عمل مدونة لقواعد السلوك المهني لموظفي الشركة .

■ تم اطلاق منتج تأمين المنازل .

■ تم اطلاق الاستشارات الطبية عن بعد " Teleconsultation " للمؤمنين في امارة دبي.

■ تم عمل جلسات تحت عنوان " الصحة والعافية " لعدد 30 عميل من عملاء الشركة .

	توقيع رئيس مجلس الإدارة:
	توقيع رئيس لجنة التفتيش:
	توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت:
	توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية:

ختم الشركة الرسمي

