تقريــر الحوكمــة لشركة التأمين فيدلتي المتحدة عن سنة 2020

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2020، وكيفية تطبيقها.

إن إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة و المتمثلة برئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية تحرص على تطبيق أفضل المعايير الدولية والمحلية في مجال حوكمة الشركات والإدارة الرشيدة بصفتها شركة مساهمة عامة مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية وبما ينسجم مع قواعد الحوكمة والانضباط المؤسسي وغيرها من الاشتراطات التنظيمية المقررة من هيئة الاوراق المالية والسلع، ومنها على وجه الخصوص قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة (2020) وتعديلاته بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

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

2- بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2020 وفقاً للجدول التالي :

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 والتوجيهات من أجل التأكد من تطبيق الاشراف الاستراتيجي والمراقبة الفعالة للشركة ، ويدرك أعضاء مجلس إدارة الشركة الإلتزامات المترتبة عليهم فيما يتعلق بمتطلبات الإفصاح عن تعاملاتهم في الأوراق المالية للشركة وهم ملتزمون بجميع المتطلبات التي تحددها 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.

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	نواف غباش احمد غباش المري	رئيس مجلس الادارة	%15	لا يوجد	لا يوجد

لم يقم أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم وأبناؤهم بالتعامل بالأوراق المالية للشركة خلال السنة المالية (2020).

مرفق كشف صادر من السوق يبين التعاملات في الورقة المالية والرصيد النهائي

3- 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 متوافق مع متطلبات المادة (09) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة (2020) بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة التي تتطلب أن يكون غالبية أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من الأعضاء المستقلين غير التنفيذيين، وجاء متفقاً وأحكام النظام الأساسي للشركة المادة رقم (19و20) و المتعلقة بإدارة الشركة حيث يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من سبعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العمومية للشركة بالتصويت السري التراكمي وفي جميع الاحوال يجب ان يكون عددهم فرديا" وتكون مدة المجلس ثلاث سنوات.

يتولى إدارة الشركة حالياً مجلس إدارة مؤلف من سبعة أعضاء تم انتخابهم وفقا لضوابط المادة (21) من من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020، جميع أعضاء المجلس غير تنفيذيين اربعة منهم مستقلين.

أ. **بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي (مع إضافة أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقيلين والمعينين) وفقا للجدول التالي :**

م	الأعضـــــــاء	المنصـــــــب	الفئة		المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له
1	السيد/ نواف غباش أحمد غباش المري	رئيس مجلس الادارة	غير مستقل	غير تنفيذي	منذ 2002
2	السيد/ ريكاردو موريس سليمان	نائب رئيس مجلس ادارة	غير مستقل	غير تنفيذي	منذ 2017
3	السيد/ خالد راشد المزروعي	عضو	مستقل	غير تنفيذي	تم اعادة انتخابه في 2017
4	السيد/ محمد غباش أحمد غباش	عضو	مستقل	غير تنفيذي	منذ 2017
5	السيد/ ماجد سلطان الميل	عضو	مستقل	غير تنفيذي	منذ 2017
6	السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد	عضو	مستقل	غير تنفيذي	منذ 2017
7	السيد/ فادي صلاح الدين الشرقاوي (عضو معين)	عضو	غير مستقل	غير تنفيذي	منذ 2020
-	السيد/ موريس ريكاردو سليمان	عضو مستقيل	غير مستقل	غير تنفيذي	مستقيل

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 حالياً منصب رئيس مجلس إدارة الشركة ، تم انتخابه من قبل مجلس الإدارة الجديد المنتخب في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2017/08/2 رئيساً لمجلس الإدارة، ويشغل السيد/ نواف غباش عضوية مجلس إدارة الشركة منذ عام (2002)، حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الإمارات العربية المتحدة – العين وقد تم تسميته في السنوات الماضية عضواً منتدباً عن مجلس إدارة الشركة ويشغل المناصب التالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة راك فارما – بنجلاديش من سنة 2015 وحتى نوفمبر 2018 .
- رئيس مجلس ادارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة من سنة 2017 حتى تاريخه .
- عضو مجلس ادارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة من تاريخ 2002 حتى 2017
- العضو المنتدب لشركة التأمين فيدلتي المتحدة من سنة 2011 حتى 2017.
- النائب الثاني لرئيس مجلس ادارة غرفة تجارة وصناعة رأس الخيمة خلال الفترة من يناير 2007 حتى ديسمبر 2009.
- عضو مجلس إدارة شركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار) براس الخيمة. من سنة 2005 حتى2017
- عضو مجلس إدارة شركة رأس الخيمة العقارية من عام 2005 حتى 2012
- عضو مجلس ادارة رأس الخيمة العقارية من عام 2018 -2020
- عضو مجلس ادارة جمعية الامارات للتأمين – من يناير 2010 حتى 2013 .
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة من عام 1999 حتى تاريخه .
- عضو مجلس إدارة شركة ايمتاك من عام 1999 حتى تاريخه
- عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية لمركز صحارى بالشارقة من عام 2000 وحتى تاريخه .
- عضو مجلس إدارة شركة الأنوار القابضه ب- ش.م.ع سلطنة عُمان من 2003 وحتى 2014

- عضو مجلس إدارة بنك اداكس – مملكة البحرين من يناير 2010 حتى 2012

- **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 2017/08/2 ليشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة. حاصل على شهادة ISM التسويق الدولي في عام 1968 من المدرسة الدولية للتسويق/ الولايات المتحدة الأميركية و دبلوم دولي في التسويق وقد شغل المناصب التالية:

- شركة إن سي آر كوربورايشن 1964 – مندوب مبيعات.
- شركة أميريكان انترناشونال أندررايترز AIU / 1968 مندوب تنفيذي مبيعات.
- شركة فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين 1969، مدير مبيعات وقد استحوذ على الشركة بعد 25 سنة.
- مدير شريك بالوكالة/شركة أميريكان لايف للتأمين – أليكو اعتبار ا من العام. 2010
- الرئيس/شركة فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين ش.م. ل 1994.
- مساهم/ ريمكو - الوكلاء العامون لسيارات جي إم سي ونيسان وإنفينيتي في لبنان.
- تم انتخابه من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في (2017/08/02) عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة.

- **السيد/ خالد راشد 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 و يشغل 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 (2017/08/02) عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة.

- **السيد/ فادي الشرقاوي (عضو مجلس إدارة)**

يشغل حاليا منصب عضو مجلس إدارة الشركة، ، حائز على بكالوريوس العلوم والاقتصاد وإدارة العلوم الاجتماعية من جامعة بانثيون سوربون باريس ، فرنسا -عام 1991، وقد شغل المناصب التالية :

- يشغل حاليا منصب عضو مجلس ادارة في شركة فيدلتي انشورنس اند ري انشورنس / لبنان
- يشغل حاليا منصب رئيس مجلس ادارة وعضو منتدب في شركة بلاتينويم لوساطة اعادة التامين / لبنان شغل سابقا منصب مدير عام شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (MEDGULF) /لبنان .
- شغل سابقا منصب مدير عام ونائب الرئيس الاقليمي لشركة / ABI-ADDISON BRADLEY INTERNATIONAL/ لبنان شغل سابقا منصب كبير مسؤولي التسويق في شركة / AIG-AMERICAN LIFE INSURANCE CO/ لبنان شغل سابقا وظيفة تنفيذي حسابات في شركة / NASCO KARAOGLAN FRANCE / فرنسا
- تم تعيينه لأول مرة من قبل مجلس ادارة الشركة وسيتم طرح هذا التعيين على الجمعية العمومية السنوية المقرر عقدها في 2021/04/29 .

- **السيد/ محمد غباش أحمد غباش (عضو مجلس إدارة)**

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

- مدير تداول الأسهم – ابوظبي للخدمات المالية 2009-2011

- نائب الرئيس - نادي الإمارات لكرة القدم - رأس الخيمة 2011-2012
- مدير العلاقات - بنك أبوظبي الوطني للخدمات المصرفية الخاصة 2011-2014
- عضو مجلس ادارة شركة رأس الخيمة العقارية منذ 2021/04/03

تم انتخابه لاول مرة من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في (2017/08/02) عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة.

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

تم انتخابه لاول مرة من قبل الجمعية العمومية المنعقد في عام 2017 عضـواً في مجلس ادارة شـركة التأمين فيدلتي المتحدة، 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 ومحلل مالي معتمد من الدرجة الثالثة، لديه خبرة محددة في الابتكار والاستثمارات ذات الصلة بالتكنولوجيا 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، ابوظبي 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، حبشان 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 لاول مرة من قبل الجمعية العمومية المنعقد في عام 2017 عضو اً 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 براديشيا انديستريال اند انفست كورب اوف اب ليمتد (بيكوب)
- منذ عام 1992-1995: رئيس عمل لدى شركة ستيرلينج سيكيورتيز ليمتد، دلهي
- منذ 1995 – 1998: نائب مدير فورتريس فاينانشال سيرفيسز 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 برايفت إكيوتي الشرق الأوسط (HSBCPE)
- من مارس 2008 إلى أبريل 2012: شريك/ مستثمر في شركة بي إن بي باريباس فريست صندوق الأسهم الخاصة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
- منذ عام 2008: عضو مجلس الإدارة لدى شركة بي إن بي باريباس فريست (صندوق الأسهم الخاصة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا) وعضو في مجلس إدارة شركة الصندوق ومدير الصندوق منذ إنشائها؛
- مايو 2012 إلى أغسطس 2016: عضو مجلس الإدارة لشركات المحافظ الخاصة بـ بي إن بي باريباس صندوق الأسهم الخاصة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
- ديسمبر 2012 حتى تاريخه: مدير إدارة الاستثمار - شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة .

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

شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة، تم انتخابه لأول مرة في عام (2017) من قبل الجمعية العمومية وتقدم باستقالته في عم 2020، حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الامريكية 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.ل2014 .
- رئيس، وعضو مجلس الإدارة والشريك في شركة الحماية للوساطة – الإمارات العربية المتحدة 2016 .
- تم انتخابه لأول مرة من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في (2017/08/02) عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة.

عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أية شركات مساهمة أخرى

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

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2020

لا يوجد تمثيل

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

تم فتح باب الترشيح لعضوية مجلس إدارة الشركة في عام (2020) ولم يتقدم للترشح اي عنصر نسائي لعضوية مجلس الادارة .

ث. بيان بما يلي :

1. **مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2019.**

لم يتم صرف مكافآت لاعضاء مجلس الإدارة عن عام 2019

2. **مجموع مكافآت أعضـــاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2020 والتي ســـيتم عرضـــها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.**

لن يكون هناك مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن عام (2020) .

3. **بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2020 وفقاً للجدول التالي:**

تم عقد (5) اجتماعات للجنة الاشراف خلال عام 2020 :

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		
		اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	موريس ريكاردو سليمان	لجنة الاشراف	20,000	5
2	خالد راشد حميد المزروعي	لجنة الاشراف	15,000	4
3	محمد غباش احمد غباش المري	لجنة الاشراف	20,000	5
4	نديم احمد عرفان احمد	لجنة الاشراف	20,000	5
5	فادي صلاح الدين الشرقاوي	لجنة الاشراف	0	2

رقم الإجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
1/2020	10/01/2020	3
2/2020	13/05/2020	4
3/2020	15/06/2020	4
4/2020	14/12/2020	5
5/2020	16/12/2020	5

تم عقد (4) اجتماعات للجنة التدقيق خلال عام 2020 :

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		
		اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	علي راشد حميد المزروعي	لجنة التدقيق	60,000	4
2	مروان اسطمبولي	لجنة التدقيق	20,000	4
3	Alok Nawani	لجنة التدقيق	20,000	4

تم عقد (1) اجتماع للجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2020 :

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		
		اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	ماجد سلطان محمد سلطان الميل	لجنة الترشيحات والمكافآت	5,000	1
2	موريس ريكاردو سليمان	لجنة الترشيحات والمكافآت	5,000	1
3	محمد غباش احمد غباش المري	لجنة الترشيحات والمكافآت	5,000	1

تم عقد (4) اجتماع للجنة الاستثمارات خلال عام 2020:

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		
		اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	خالد راشد حميد المزروعي	لجنة الاستثمارات	20,000	4
2	موريس ريكاردو سليمان	لجنة الاستثمارات	10,000	2
3	محمد غباش احمد غباش المري	لجنة الاستثمارات	20,000	4
4	ماجد سلطان محمد سلطان الميل	لجة الاستثمارات	20,000	4
5	نديم احمد عرفان احمد	لجنة الاستثمارات	20,000	4

4. <u>تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها.</u>

لم يتم صرف اية بدلات او رواتب او اتعاب اضافية لاي عضو من اعضاء مجلس الادارة .

ج. <u>عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2020 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة (يجب أن تطابق أسماء أعضاء مجلس الإدارة حسب ما هو مذكور في البند (3 أ) أعلاه).</u>

م	تاريخ الإجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2020/02/11	7	-	-
2	2020/04/05	4	-	ريكاردو سليمان موريس سليمان خالد المزروعي

3	2020/07/27	7	-	-
4	2020/08/31	6	-	موريس سليمان (بسبب الاستقالة)
5	2020/10/28	7	-	-
6	2020/12/16	6	-	ماجد الميل

مرفق إفصاحات الشركة على موقع السوق عن إجتماعات مجلس الإدارة

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2020 مع بيان تواريخ انعقادها.

لم تقم الشركة بإصدار اية قرارات بالتمرير خلال السنة المالية 2020 .

خ. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2020 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحية التفويض حسب الجدول التالي:

أن أحد مسئوليات مجلس الإدارة وجود نظام رقابة داخلية فاعل والتي عهد بها إلى لجنة التدقيق للتحقق من كفاية النظام وتقديم أي توصيات لمجلس الإدارة من شأنها تفعيل النظام وتطويره بما يحقق أهداف الشركة و التأكيد على كفاية المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية والحسابات الختامية لتمكين 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 واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية فهي كما يلي :

1- التحقق من القوائم المالية للشركة في كل ربع من العام وكذلك في نهاية السنة المالية.
2- استبانه التحقق من كفاية الإفصاح في القوائم المالية.
3- التأكيد على كفاية المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية والحسابات الختامية الصادرة عن الشركات وذلك لتمكين المستثمرين من تقييم أداء الشركات

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

د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2020 على أن يشمل التالي:

وفيما يلي كشف بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة خلال عام (2020) والتي تمثلت في تقديم الشركة خدماتها ومنتجاتها التأمينية المعتادة لهم مقابل أقساط تأمينية بالقيمة المعتمدة والدارجة،

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

م	اسم الحساب	نوع التعامل	مجموع الأقساط	رصيد الذمم (مدين)
1	شركة ابان للاستثمارات	تأمين	212,889.27	21,568.85
2	دار الدواء العربية (ايثكلس)	تأمين	1,062,021.05	141,280.39

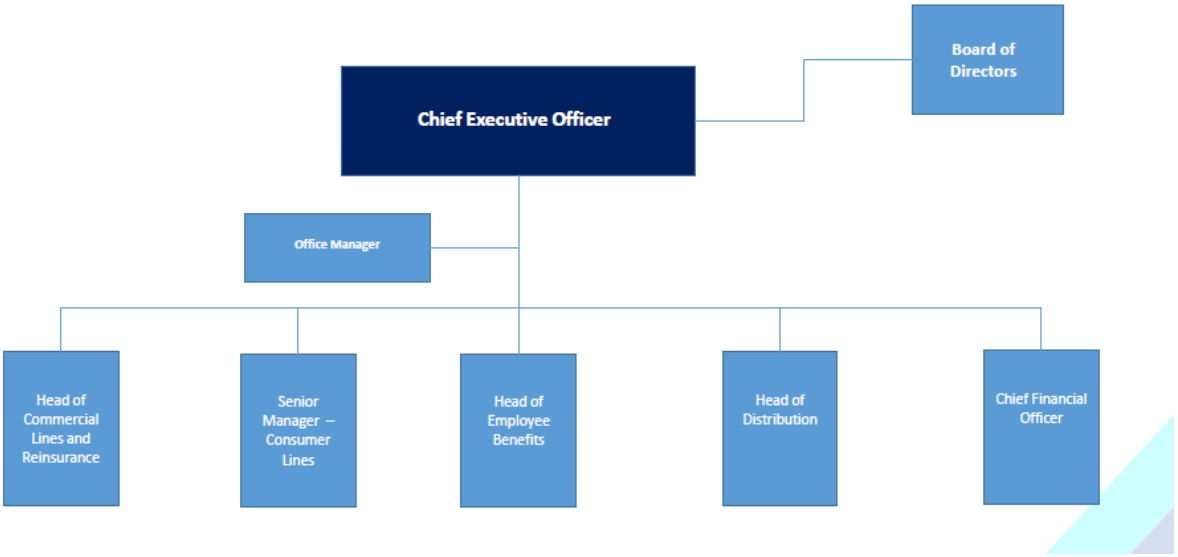
3	مشاريع عطايا المحدودة	تأمين	24,618.42	(3,285.67)
4	شـركة البحري والمزروعي للانظمة الفنية	تأمين	931,823.83	1,034,248.70
5	شركة البحري والمزروعي التجارية	تأمين	1,593,843.78	641,701.13
6	أنظمة شبكة الكمبيوتر	تأمين	1,153,045.42	43,962.36
7	مجموعة ايميتاك	تأمين	1,031,983.46	27,740.58
8	ايمتاك للهواتف	تأمين	1,654,957.31	76,340.46
9	مجموعة شـــركات غباش للتجارة والاستثمار / العائلة	تأمين	-	12,313.00
10	مجموعة شـــركات غباش للتجارة والاستثمار	تأمين	331,078.45	35,848.43
11	مجموعة غباش للتجارة	تأمين	37,105.86	(6,158.55)
12	مجموعة الخليج التجارية	تأمين	1,215,315.36	272,997.96
13	سمو الشيخ سرور بن محمد آل نهيان	تأمين	-	1,212.75
14	انتيغريد ديناميك للخدمات	تأمين	858.96	1,081.91
15	خالد راشد المزروعي	تأمين	14,988.00	890.45
16	مكين للعقارات	تأمين	323,053.01	211,946.01
17	برايم هوسبيتاليتي	تأمين	157,660.81	112,034.29
18	الهرم للخدمات الصحية	تأمين	56,391.17	58,872.5
19	توازن للكيماويات	تأمين	1,493.00	630.00
20	تليماتيكس المحدودة	تأمين	53,895.75	11,824.18
21	الساحل للتجارة	تأمين	29,914.40	10,248.25
22	مجموعة الخليج التجارية	تأمين	988,227.87	145,605.87
23	ميكاني للأزياء	تأمين	21,272.20	7,701.09
24	غلفا للمياه المعدنية	تأمين	-	10,416.00
25	راس الخيمة ريدي ميكس	تأمين	576,946.62	2,793.80
26	نواف غباش	تأمين	35,721.00	-
27	مؤسسة انظمة شبكات الكومبيوتر	تأمين	2,051,557.84	160,994.95
28	دار الـدواء العربيـة (ايثكلس) – ابوظبي	تأمين	58,250.60	14,083.01
29	بيان للاستثمار	تأمين	3,860.00	-
30	بيان للاستثمار – فرع ابوظبي	تأمين	60,284.97	-

31	برايم هوسبيتاليتي – دبي مول	تأمين	40,230.86	-
32	برايم هوسبيتاليتي – فرع ابوظبي	تأمين	13,968.25	(295.31)
33	ميكاني للأزياء – فرع	تأمين	8,929.48	-
34	برايم هوسبيتاليتي – الادارة	تأمين	20,369.96	21,194.21
35	برايم هوسبيتاليتي – فرع الشارقة	تأمين	37.00	-
36	صقر بن غباش	تأمين	42,774.05	-
37	عُمان للكمبيوتر وأنظمة الشبكات	تأمين	332,407.25	27,871.97
38	راشـــد و عبيـد أبنـاء حميـد علي المزروعي	تأمين	1,135.00	1,191.75
39	شركة راشد المزروعي العقارية	تأمين	16,735.00	5,244.75
40	المصبغة الحديثة	تأمين	68,082.19	56,575.21
41	مركز حياتي الصحي	تأمين	3,025.00	-
42	كاش كوستمر	تأمين	1,125.00	1,181.25

ثانياً : التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في المجالات الأخرى:

بتاريخ 2018/1/1 أبرمت الشركة (اتفاقية إدارة فنية) مع السادة/ شركة فيدلتي اشورانس آند ريانشورانس ش.م.ل والتي تعتبر أحد كبار المساهمين في الشركة لمدة ثلاث سنوات (قابلة للتجديد لمدة ثلاث سنوات إضافية)، ولا تزال الاتفاقية سارية المفعول حيث تقوم بموجبها شركة فيدلتي اشورانس آند ريانشورانس ش.م.ل بتقديم خدمات الإدارة الفنية لصالح الشركة مقابل أتعاب إدارة بمبلغ 300 الف دولار امريكي سنوياً وفقا" لما هو موضح في الإتفاقية المرفقة، وقد تم بموجبه سداد هذا المبلغ فيما يخص السنة المالية 2019. علماً أن إبرام الاتفاقية المذكورة جاء بناء على موافقة الجمعية العمومية للشركة المنعقدة بتاريخ 2017/1/5 والتي تم فيها مناقشة واعتماد شروط دخول المساهم الاستراتيجي إلى الشركة كما أنه سبق الإفصاح عن مضمون الاتفاقية للجهات الرقابية المختصة في حينه حسب الأصول.

ذ. **الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة ، على أن يوضح به العضو المنتدب و/أو المدير العام و/أو الرئيس التنفيذي ونائب المدير العام والمدراء العاملين في الشركة كالمدير المالي.**



مرفق نسخة مختومة للهيكل التنظيمي الخاص بالشركة

ر. **بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة (حسب 3 - ذ) ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:**

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعه لعام (2020) (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2020 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية /عينية للعام (2020) أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	1-Feb-18	1,788,036.00	لم يتم دفعها بعد	لا يوجد
2	رئيس القطاع التجاري واعادة التأمين	3-Apr-16	566,070.00	لم يتم دفعها بعد	لا يوجد
3	مدير قطاع الاستهلاك	18-Jun-18	443,760.00	لم يتم دفعها بعد	لا يوجد
4	رئيس قسم مزايا الموظفين	15-Apr-18	538,100.00	لم يتم دفعها بعد	لا يوجد
5	رئيس الدائرة المالية	24-Aug-15	654,120.00	لم يتم دفعها بعد	لا يوجد
7	رئيس قسم المبيعات	11-Mar-20	581,425.00	لم يتم دفعها بعد	لا يوجد

4- مدقق الحسابات الخارجي:

عملاً بقانون الشركات التجارية رقم (2) لسنة 2015 وعملاً بالمادة (52) من النظام الأساسي للشركة، تعين الجمعية العمومية مراجع حسابات لمدة سنة مالية قابلة للتجديد وتحدد أتعابه وعليه مراجعة ومراقبة حسابات السنة المالية التي عين لها، ويقوم حالياً السادة / 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 2020 بقرار من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 2020/04/05.

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

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 والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي ، وذلك حسب الجدول التالي:-

إن الأتعاب و التكاليف الخاصة بالتدقيق و الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات هي وفقا لما قررته الجمعية العمومية وفقا لما تم تفصيله في البند السابق، وبيان هذه الأتعاب كما في الجدول الآتي:

إسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	جرانت ثورنتون المدقق الشريك : Darren Yule
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	من سنة 2019 حتى تاريخه
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	من سنة 2019 حتى تاريخه
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2020 (درهم)	160,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2020 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي أخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2020 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	لم تقم الشركة بالاستعانه بأي مدقق خارجي آخر

ج. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام 2020.

لم يكن هناك أية تحفظات لمدققي حسابات الشركة الخارجيين على القوائم المالية المرحلية لعام 2020 .

5- لجنة التدقيق:

أ. يقرالسيد/ علي راشد حميد المزروعي رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

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

اختصاصات ومهام هذه اللجنة :

1- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس 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 لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى اهمية اتخاذ اجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.

3- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراعاتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد اقفال الحسابات في اي ربع سنوي، مع التركيز بشكل خاص على ما يلي :

- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية
- ابراز النواحي الخاضعه لتقدير مجلس الإدارة
- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق
- افتراض استمرارية عمل الشركة

- التقيد بقواعد الادراج والافصاح وغيرها من المتطلبات 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 وعليها ايفاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة او المدير القائم بنفس المهام او ضابط الامتثال 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 تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة .
9- التأكد من وجود تنسيق فيما بين مدققي حسابات الشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز .
10- مراجعة السياسات والاجراءات 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- التأكد 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 الموكلة اليها من قبل مجلس الإدارة.
16- تقديم تقرير الى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند .
17- النظر في اية مواضيع اخرى يحددها مجلس الإدارة .

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2020 وتواريخها 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 (2020) وهي كالتالي :

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
2020/1	10/02/2020	3
2020/2	30/04/2020	3
2020/3	27/07/2020	3
2020/4	27/10/2020	3

عدد مرات الحضور الشخصي لاعضاء اللجنة :

الاســـم	عدد مرات الحضور	حضور شخصي/بالوكالة
علي راشد حميد المزروعي	4	شخصي/web conferencing
Alok Nawani	4	شخصي / web conferencing
مروان اسطمبولي	4	شخصي/ عبر الهاتف Conference Call / web conferencing

6- **لجنة الترشيحات والمكافآت:**

أ. **يقرالسيد/ ماجد سلطان محمد سلطان الميل رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها ".**

ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

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

بيان اختصاصات ومهام اللجنة الموكلة لها :

تقوم اللجنة بجميع الاختصاصات والمهام المنصوص عليها وفقاً للتشريعات 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 التنويع بين الجنسين ضمن التشكيل وتشجيع المرأة من خلال مزايا وبرامج تحفيزية وتدريبية، وموافاة الهيئة بنسخة عن هذه السياسة وبأي تعديلات تطرأ عليها.
2. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام قرارات هيئة الأوراق المالية والسلع.
3. التأكد 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 الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا معقولة وتتناسب وأداء الشركة.
5. المراجعة السنوية للاحتياجات 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 بمنح 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 عقدتها اللجنة خلال عام 2020 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
1/2020	2020/02/10	3

عدد مرات الحضور الشخصي لاعضاء اللجنة :

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

7- لجنة الإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين:

أ. يقرالسيد/ فادي صلاح الدين الشرقاوي رئيس لجنة الإشراف بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها

ب. أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

الاسم	الصفة
السيد/ فادي صلاح الدين الشرقاوي	رئيس اللجنة
السيد/ خالد راشد حميد المزروعي	عضو

السيد/ محمد غباش أحمد غباش	عضو
السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد	عضو
السيد/ موريس ريكاردو سليمان	عضو

بيان اختصاصات ومهام اللجنة الموكلة لها :

تعنى هذه اللجنة بمتابعة تنفيذ كافة القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة وتجتمع عند الحاجة وتتولى مسؤولية إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية الى السوق.

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2020.

قامت اللجنة خلال عام 2020 بالتالي:

- مراجعة اداء الشركة
- الموافقة على المشاريع الاستراتيجية
- الموافقة على اي قرار او مبادرة تتجاوز "سلطة الادارة"
- الموافقة على التعيينات الادارية العليا
- مناقشة السياسات والاجراءات ووضع مصفوفة الصلاحيات والتوصية برفعها لمجلس الادارة للموافقة عليها
- دراسة ومراجعة المبادرات الاستراتيجية

8- أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة

لجنة الاستثمارات :

تعنى هذه اللجنة بمتابعة استثمارات الشركة

أ. يقرالسيد/ خالد راشد حميد المزروعي رئيس لجنة الاستثمارات بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها

ب. أسماء أعضاء اللجنة، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

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

ج. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2020 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضـــور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

عقدت اللجنة اجتماعها خلال عام (2020) عدد (4) اجتماعات حسب التفصيل التالي:

الاســـم	عدد مرات الحضور	حضور شخصي/بالوكالة
السيد/ خالد راشد حميد المزروعي	4	شخصي
السيد/ موريس ريكاردو سليمان	2	شخصي
السيد/ محمد غباش أحمد غباش	4	شخصي
السيد/ ماجد سلطان محمد سلطان الميل	4	شخصي
السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد	4	شخصي

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

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
2020/1	2020/02/11	5
2020/2	2020/05/13	5
2020/3	2020/09/21	4

2020/4	2020/11/18	4

9- نظام الرقابة الداخلية:

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

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

ب. أسم 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. أسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

تم تكليف السيدة/ جمال عياش بمهام ضابط الامتثال بتاريخ 2019/12/9 بخبرة تزيد عن عشر سنوات بمجال القانون والامتثال في عدة شركات كضابط امتثال لتتولى مهام وصلاحيات هذه الإدارة بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لاداء مهامها ، حاصلة على دبلوم بالقانون من الجامعة اللبنانية عام 2004 كما انها حاصلة على شهادتين من المنظمة العالمية للامتثال في عام 2021 في الجرائم المالية ومكافحة تبييض الاموال.

د. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية (في حالة عدم وجود مشكلات كبيرة يجب ذكر أنه لم تواجه الشركة أي مشكلات).

لم تواجه الشركة اي مشاكل كبيرة خلال عام (2020).

هـ. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.

خلال عام 2020 ، أصدرت إدارة الرقابة الداخلية (6) تقارير تناولت عدة أمور مثل : المطالبات ، الخطوط الاستهلاكية الاكتتاب والعمليات ،الخطوط التجارية الاكتتاب والعمليات،الموارد البشرية، اعادة التأمين،و مكافحة غسيل الاموال.

مرفق نسخة من جميع التقارير الصادرة.

10- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2020 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.

لم ترتكب الشركة اية مخالفات خلال السنة المالية 2020 .

11- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2020 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة. (في حالة عدم وجود مساهمات فيجب ذكر أن الشركة لم تقم بأي مساهمات).

لم تقم الشركة بتقديم اية مساهمات نقدية او عينية خلال عام 2020 .

12- معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2020.

تمت معاملة واحدة على أسهم الشركة خلال العام (2020) و سعر السهم ثابت من تاريخ 2020/01/01 حتى 2020/12/31 (بقيمة 2 درهم) و يوضح الجدول أدناه سعر السهم خلال السنة، مبيناً فيه أعلى و أدنى سعر في نهاية كل شهر.

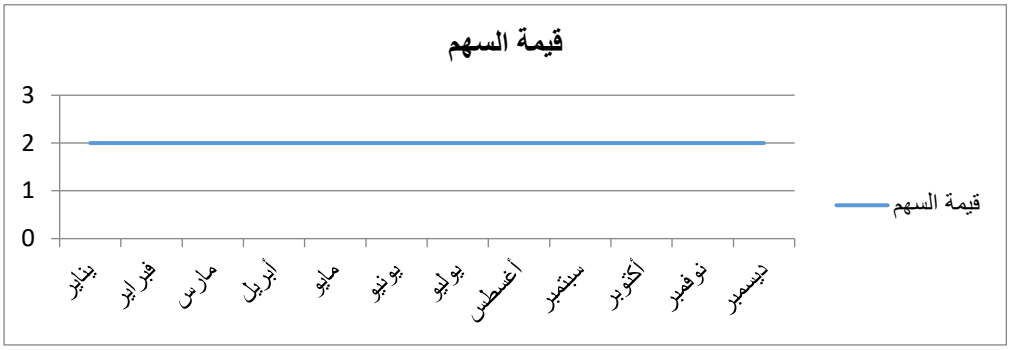
الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	2 درهم	2 درهم
فبراير	2 درهم	2 درهم
مارس	2 درهم	2 درهم

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يوليو	2 درهم	2 درهم
أغسطس	2 درهم	2 درهم
سبتمبر	2 درهم	2 درهم

أبريل	2 درهم	2 درهم
مايو	2 درهم	2 درهم
يونيو	2 درهم	2 درهم

أكتوبر	2 درهم	2 درهم
نوفمبر	2 درهم	2 درهم
ديسمبر	2 درهم	2 درهم

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2020.



تمت معاملة واحدة على أسهم الشركة خلال العام (2020) لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مؤشر القطاع .

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2020/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة			
		أفراد	شركات	حكومة	المجموع
1	محلي	%30.82	%44.18	0	%75
2	عربي	0	%25	0	%25
3	أجنبي	0	0	0	0
4	المجموع	%30.82	%69.18	0	%100

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2020/12/31 حسب الجدول التالي:

م	الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	شركة غباش للتجاره والاستثمار المحدوده	44,164,708	% 44.164
2	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	25,000,000	%25
3	نواف غباش احمد سعيد غباش المري	15,000,000	%15
4	راشد حميد علي المزروعي	15,000,000	%15

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2020/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	49	13,212	%0.013212
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	1	200,000	%0.2
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	1	622,080	%0.62208
4	أكثر من 5,000,000	4	99,164,708	%99.164708

و. بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

تم انشاء صفحة خاصة على موقع الشركة الالكتروني الرسمي بإسم www.fidelityunited.ae تحت بنـــد من نحن/صفحة علاقات المستثمرين حيث يتم تحميل جميع المعلومات الخاصة بالشركة ومساهمي الشركة

- بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين .
- إسم مسؤول علاقات المستثمرين:

السيد/ رفيق رحيم شعبان – المدير المالي التنفيذي .

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

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.

https://fidelityunited.ae/investorrelations/

ز. بيان بالقرارات الخاصـة التي تم عرضـها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2020 والإجراءات المتخذة بشأنها.

اسـتعرضـت الجمعية العمومية باجتماعها المؤرخ في 2020/04/05 البند المتعلق بتعديل الفقرة (أ) من المادة رقم (40) من النظام الاساسي للشركة وعقد التأسيس والمتعلق بمكان اجتماع الجمعية العمومية وقد تمت موافقة الجمعية على هذا البند بالاجماع، بحيث يصبح مكان الاجتماع هو امارة دبي بدلا من امارة راس الخيمة .

ح. إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعينه.

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة	هدى سمارة ابراهيم سمارة
تاريخ تعيينه	2013/01/06
مؤهلاته وخبراته	بكالوريوس ادارة اعمال – خبرة لأكثر من 18 سنة في مجال الإدارة
بيان مهام عمله خلال العام	التنسيق مع اعضاء المجلس و ارسال الدعوات لحضور اجتماعات المجلس واللجان

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2020:

1. فتح ثلاث مراكز بيع لوثائق التامين .
2. توقيع اتفاقية وكيل تأمين مع شركة ام القيوين لوكلاء التامين .

ي. بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2020 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة:

لم تعقد الشـركة خلال عام 2020 اي صـفقة مع اي من الاطراف ذات العلاقة تسـاوي 5% اواكثر من رأس مال الشركة.

ك. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2018،2019،2020 :

بلغت نسبة التوطين في عام 2018 3.23 % و 3.74% عام 2019 و 4.17% عام 2020 وتسعى الشركة إلى زيادة هذه النسبة.

ل. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2020:

1. اطلاق البوابة الطبية للافراد في ابوظبي ودبي.
2. بدء العمل بتقنية B2B في بيع وثائق تأمين السيارات عبر OCR
3. بدء العمل بنظام B2C (شراء وثائق التأمين من قبل العملاء بشكل مباشر عن طريق الموقع الالكتروني للشركة).
4. اطلاق كشف الحساب الالي الشهري.
5. الاستشارات الطبية عن بعد للمؤمنين في دبي .
6. اجراء جلسة استشفاء صحية افتراضية لـ 35 عميل .
7. تقديم نصائح طبية شهرية.
8. بدء العمل بنظام الاقتباسات الطبية تحت Forms Revamp
9. بدء اصدار تقارير أداء الخطة الطبية ربع السنوية لكبار العملاء.
10. تقديم حزمة المنتجات التجارية المخصصة لتلبية احتياجات المؤسسات التعليمية على جميع المستويات - من رياض الأطفال إلى الجامعات.
11. مركزية جزئية لقسم العمليات.
12. بدء العمل بتقييم الأداء عبر نظام إدارة الموارد البشرية عبر الإنترنت.
13. تدريب الموظفين عبر الإنترنت.

الصفة	الاسم	التاريخ	التوقيع
رئيس مجلس الإدارة	نواف غياش أحمد غياش المري	2021/04/25	
رئيس لجنة التدقيق	علي راشد حميد المزروعي	2021/04/25	
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	ماجد سلطان محمد سلطان الميل	2021/04/25	
مدير إدارة الرقابة الداخلية	منوج فرغيز	2021/04/25	

فيدلتي المتحدة
FidelityUnited
LC-2