



تقرير الحوكمة لشركة التأمين فيدلتي المتحدة عن سنة 2023

## بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2023

يلتزم مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة (المشار إليها فيما بعد باسم "فيدلتي المتحدة") بقوة بمبادئ حوكمة الشركات. نظرًا لأن حوكمة الشركات ضرورة ملحة لتحقيق النمو والازدهار المستدامين على المدى الطويل، لذا فإن مجلس الإدارة ملتزم بتعزيز مصلحة المساهمين مع مراعاة مصالح أصحاب المصلحة مثل الموظفين والعملاء والموردين وشركاء الأعمال والمجتمع الأوسع الذي تعمل فيه شركة فيدلتي المتحدة.

إن حوكمة الشركات ليست مجرد وجهة، بل هي رحلة مستمرة نحو تطوير الأعمال والتميز. وتماشياً مع ذلك، قام مجلس الإدارة باستمرار بترقية معايير حوكمة الشركات في شركة فيدلتي المتحدة طوال عام 2023، مع الالتزام بلائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك المركزي لشركات التأمين وبما يتماشى مع المتطلبات المؤسسية والتنظيمية الأخرى التي تحددها هيئة الأوراق المالية والسلع، خاصة قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن الانضباط المؤسسي ومعايير الحوكمة في الشركات المساهمة العامة. تتعاون الإدارة العليا لتعزيز نظام الرقابة الداخلية، المعروف بأنه محوري ضمن إطار حوكمة الشركات لشركة فيدلتي المتحدة

أنشأت شركة فيدلتي المتحدة إطاراً لحوكمة الشركات لتوجيه عملياتها داخلياً وخارجياً، مما يضمن وجود إطار دقيق يحدد مسؤوليات وواجبات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع حماية حقوق جميع أصحاب المصلحة المعنيين.

تتكون المكونات الرئيسية لـ "إطار حوكمة الشركات" المضمن في فيدلتي المتحدة مما يلي:

إطار حوكمة الشركات في فيدلتي المتحدة		
مجلس الإدارة	لجان مجلس الإدارة	وظائف الرقابة الداخلية
<input type="checkbox"/> نشط	<input type="checkbox"/> لجنة التدقيق	<input type="checkbox"/> الامتثال
<input type="checkbox"/> مستقل	<input type="checkbox"/> لجنة المكافآت والترشيحات	<input type="checkbox"/> إدارة المخاطر
<input type="checkbox"/> غير تنفيذي	<input type="checkbox"/> لجنة الاستثمار	<input type="checkbox"/> التدقيق الداخلي
	<input type="checkbox"/> لجنة المخاطر	<input type="checkbox"/> الإكتواري

## بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2023

لم يتعامل أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2023.

م	الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2023/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	نواف غباش احمد غباش المري	رئيس مجلس الادارة	9.38%	لا يوجد	لا يوجد

### تكوين مجلس الإدارة والمعلومات المتعلقة به

م	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أي شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
1	السيد/ نواف غباش أحمد غباش المري	غير مستقل غير تنفيذي	منذ عام 2002	لا يوجد	لا يوجد
2	السيد/ ريكاردو موريس سليمان	غير مستقل غير تنفيذي	منذ 2017	لا يوجد	لا يوجد
3	السيد/ خالد راشد المزروعي	غير مستقل غير تنفيذي	اعيد انتخابه في عام 2017	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد/ محمد غباش أحمد غباش	غير مستقل غير تنفيذي	منذ 2017	شركة رأس الخيمة العقارية (عضو مجلس إدارة)	لا يوجد
5	السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد	مستقل غير تنفيذي	منذ 2017	لا يوجد	لا يوجد
6	السيدة/ لارا سليمان	غير مستقل غير تنفيذي	منذ 2023	لا يوجد	لا يوجد

7	السيد/ فردان علي الفردان	مستقل غير تنفيذي	منذ 2023	لا يوجد	لا يوجد
-	السيد/ ماجد سلطان الميل	مستقل غير تنفيذي	استمر السيد ماجد في عضويته حتى تاريخ 2023/04/27 ولم يتقدم بترشحه لعضوية المجلس الجديد	لا يوجد	لا يوجد
-	السيد/ فادي صلاح الدين الشرقاوي	غير مستقل غير تنفيذي	استمر السيد فادي في عضويته حتى تاريخ 2023/04/27 ولم يتقدم بترشحه لعضوية المجلس الجديد	لا يوجد	لا يوجد

- السيد/ نواف غباش أحمد غباش المري (رئيس مجلس الإدارة)  
يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة الشركة، 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:
- عضو مجلس إدارة شركة دبي للمطبات منذ شهر مارس 2023 حتى تاريخه.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة من عام 1999 حتى تاريخه.
- رئيس مجلس إدارة شركة سدكو – الأردن – دبي منذ 2021 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.
- رئيس مجلس إدارة شركة راك فارما – بنجلاديش من سنة 2015 وحتى نوفمبر 2018.
- رئيس مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة من سنة 2017 حتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة 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 حتى 2017
- 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 .
- عضو مجلس إدارة شركة الأنوار القابضة 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، 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 كوربوريشن 1964 – مندوب مبيعات.
- شركة أميركان انترناشونال أندريترز 1968 / AIU مندوب تنفيذي مبيعات.
- شركة فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين 1969، مدير مبيعات وقد استحوذ على الشركة بعد 25 سنة .
- مدير شريك بالوكالة/شركة أميركان لايف للتأمين – أليكو اعتباراً من العام 1971
- 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 المزروعى (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 الاقتصادية – حكومة دبي قسم الشؤون الإدارية والمالية و يشغل حالياً المناصب التالية:
- عضو مجلس إدارة شركة البحري والمزروعى.
- 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/ محمد غباش أحمد غباش ( 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 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 لأول مرة من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في (2017/08/02) عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة.

- 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 2012 – وحتى تاريخه مدير الاستثمار – شركة غباش للتجارة والاستثمار.

- منذ عام 1986 – 1992: تنفيذي مالي لدى براديشيا انديستريال اند انفسست كورب اوف اب ليمتد (بيكوب)

- منذ عام 1992-1995: رئيس عمل لدى شركة ستيرلينج سيكيوريتيز ليمتد، دلهي

- منذ 1995 – 1998: نائب مدير فورتريس فاينانشال سيرفيسز ليمتد، مومباي

- منذ مارس 1999 إلى ديسمبر 2002: مدير شركة أبو ظبي للاستثمار ("أديك")، "إنفسست 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 )

و عضو في مجلس إدارة شركة الصندوق ومدير الصندوق منذ إنشائها؛



- مايو 2012 إلى أغسطس 2016: عضو مجلس الإدارة لشركات المحافظ الخاصة ببي إن بي باريباس صندوق الأسهم الخاصة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
- ديسمبر 2012 حتى تاريخه: مدير إدارة الاستثمار - شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة.

#### - السيدة/ لارا ريكاردو سليمان (عضو مجلس إدارة)

- تم انتخابها لأول مرة من قبل الجمعية العمومية المنعقد في عام 2023 عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة، حاصلة على بكالوريوس في التسويق ، وماستر في إدارة الاعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية وقد شغلت المناصب التالية :
- عضو مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة – الإدارة وتطوير المشاريع - شركة فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل (لبنان) 2018 وحتى تاريخه.
- نائب رئيس مجلس الإدارة – الموارد البشرية والشؤون الإدارية - شركة فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل (لبنان) 2009-2017.
- مدير الموارد البشرية - شركة فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل (لبنان) 2004-2008.

#### - السيد فردان علي الفردان (عضو مجلس إدارة)

- تم انتخابه لأول مرة من قبل الجمعية العمومية المنعقد في عام 2023 عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة حاصل على دبلوم معتمد في إدارة العقارات من معهد دبي العقاري و بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في دبي وقد شغل المناصب التالية :
- عضو مجلس إدارة مجموعة الفردان. 2017 وحتى تاريخه.
- مدير عام ومسؤول تنفيذي اول – شركة ايمباصي كابيتال المحدودة. 2020 وحتى تاريخه.
- مدير الضيافة - شركة إكويتاتيفا المحدودة. 2017 – 2020
- مدير استثمار أول – العقارات - بنك الإمارات دبي الوطني. 2011-2017

#### بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2023.

تمثيل المرأة في مجلس الإدارة هو امرأة واحدة من بين سبعة أعضاء في مجلس الإدارة.

العنصر	العدد	النسبة
أعضاء مجلس الإدارة - الذكور	6	86%



أعضاء مجلس الإدارة - الإناث	1	%14
-----------------------------	---	-----

بيان بالمكافآت والبدلات والأتعاب التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة:

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2022.

لا يوجد

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2023

لا يوجد

بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2023

لجنة الإشراف			
م	الاسم	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	موريس سليمان	5000	1
2	نديم عرفان أحمد	5000	1
3	محمد غباش	5000	1
4	خالد المزروعي	5000	1
5	فادي شرقاوي	5000	1

لجنة الاستثمار			
م	الاسم	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	خالد المزروعي	15,000	3
2	نديم عرفان أحمد	20,000	4
3	محمد غباش	20,000	4



2	10,000	فردان علي الفردان	4
2	10,000	موريس سليمان	-
2	10,000	ماجد سلطان الميل	-

لجنة التدقيق			
عدد الاجتماعات	قيمة البدل	الاسم	م
3	45,000	نديم عرفان أحمد	1
4	20,000	مروان اسطنبولي	2
3	15,000	فردان علي الفردان	3
1	15,000	علي المزروعي	-
1	5,000	الوك نواني	-

لجنة الترشيحات والمكافآت			
عدد الاجتماعات	قيمة البدل	الاسم	م
1	5,000	لارا سليمان	1
2	10,000	محمد غباش	2
1	5,000	فردان علي الفردان	3
1	5,000	موريس سليمان	-
1	5,000	ماجد الميل	-

لجنة المخاطر			
عدد الاجتماعات	قيمة البدل	الاسم	م



1	فردان علي الفردان	10,000	2
2	نديم عرفان أحمد	10,000	2
3	لارا سليمان	10,000	2

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

حصل نديم أحمد عرفان أحمد في عام 2023 على 80 ألف درهم رسوم حوافز استثمارية مقابل دعمه المتعلق بخدمات الاستثمار المقدمة للشركة خلال عام 2022.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2023 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة .

اجتماعات مجلس الإدارة					الاسم
الاجتماع رقم 5	الاجتماع رقم 4	الاجتماع رقم 3	الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 1	
2023/11/13	2023/10/11	2023/08/04	2023/03/15	2023/02/07	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	نواف غباش أحمد غباش المري
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	ريكاردو موريس سليمان
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	خالد رشاد المزروعى
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	محمد غباش أحمد غباش المري
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	نديم عرفان أحمد
حاضر	حاضر	حاضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لارا سليمان
غائب	حاضر	حاضر	لا ينطبق	لا ينطبق	فردان علي الفردان
لا ينطبق	لا ينطبق	حاضر	حاضر	حاضر	فادي الشرقاوي
لا ينطبق	لا ينطبق	حاضر	حاضر	حاضر	ماجد سلطان الميل

لا ينطبق: لم يكن عضوا في مجلس الإدارة بتاريخ الاجتماع

عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2023 مع بيان تواريخ انعقادها.  
أصدر المجلس قراراتين بالتمرير في عام 2023 بتاريخ 2023/03/27 و 2023/05/15

### لجان مجلس الإدارة لجنة التدقيق:

يقر السيد/ نديم احمد عرفان احمد رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

م	الاسم	الصفة
1	السيد/ نديم احمد عرفان احمد	رئيس اللجنة
2	السيد/ فردان علي الفردان	عضو
3	السيد/ مروان اسطنبولي	عضو
-	السيد/ علي المزروعي	كان رئيس اللجنة حتى تاريخ 2023/04/27
-	السيد/ الوك نواني	كان عضوا في اللجنة حتى تاريخ 2023/04/27

### 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 أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- 3- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعاتها 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 الخاضعة 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 أنظمة 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 أنظمة 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 الإبلاغ 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.

## عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2023

لجنة التدقيق				الاسم
الاجتماع رقم 4	الاجتماع رقم 3	الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 1	
2023/11/09	2023/08/03	2023/06/23	2023/02/25	
حاضر	حاضر	حاضر	لا ينطبق	السيد/ نديم احمد عرفان احمد
حاضر	حاضر	حاضر	لا ينطبق	السيد/ فردان علي الفردان
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد/ مروان اسطنبولي
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حاضر	السيد علي المزروعى
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حاضر	السيد/ الوك نواني

لا ينطبق: لم يكن عضوا في اللجنة بتاريخ الاجتماع

## لجنة الترشيحات والمكافآت:

تقر السيدة/ لارا سليمان رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لألية عملها والتأكد من فعاليتها "

## أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

م	الاسم	الصفة
1	السيدة/ لارا سليمان	رئيس اللجنة
2	السيد/ فردان علي الفردان	عضو
3	السيد/ محمد غباش أحمد غباش المري	عضو
-	السيد/ موريس سليمان	كان عضوا في اللجنة حتى تاريخ 2023/04/27
-	السيد/ ماجد سلطان الميل	كان عضوا في اللجنة حتى تاريخ 2023/04/27





### اختصاصات ومهام هذه اللجنة:

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 التنوع 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. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
8. أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة أو تنص عليها التشريعات والقرارات ذات الصلة.

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2023

لجنة الترشيحات والمكافآت		الاسم
الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 1	
2023/07/26	2023/03/14	
حاضر	لا ينطبق	السيدة/ لارا سليمان
حاضر	لا ينطبق	السيد/ فردان علي الفردان
حاضر	حاضر	السيد/ محمد غباش أحمد غباش المري



لا ينطبق	حاضر	السيد/ مورييس سليمان
لا ينطبق	حاضر	السيد/ ماجد سلطان الميل

لا ينطبق: لم يكن عضوا في اللجنة بتاريخ الاجتماع

### لجنة متابعة والإشراف

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

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

م	الاسم	الصفة
1	السيد/ فادي صلاح الدين الشرقاوي	رئيس اللجنة
2	السيد/ خالد راشد حميد المزروعى	عضو
3	السيد/ محمد غباش أحمد غباش	عضو
4	السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد	عضو
5	السيد/ مورييس ريكاردو سليمان	عضو

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2023 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

الاسم	لجنة الإشراف
	الاجتماع رقم 1
	2023/01/30
السيد/ فادي صلاح الدين الشرقاوي	حاضر
السيد/ خالد راشد حميد المزروعى	حاضر
السيد/ محمد غباش أحمد غباش	حاضر

السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد	حاضر
السيد/ مورييس ريكاردو سليمان	حاضر

### لجنة الاستثمارات :

يقر السيد/ خالد راشد حميد المزروعى رئيس لجنة الاستثمارات بمسؤوليته عن نظام اللجنة فى الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها

### أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

م	الاسم	الصفة
1	السيد/ خالد راشد المزروعى	رئيس اللجنة
2	السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد	عضو
3	السيد/ محمد غباش أحمد غباش المري	عضو
4	السيد/ فردان علي الفردان	عضو
-	السيد/ مورييس سليمان	كان عضوا فى اللجنة حتى تاريخ 2023/04/27
-	السيد/ ماجد سلطان الميل	كان عضوا فى اللجنة حتى تاريخ 2023/04/27

### اختصاصات ومهام هذه اللجنة:

تعنى هذه اللجنة بمتابعة استثمارات الشركة  
بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2023 وتواريخ انعقادها

لجنة الاستثمارات				الاسم
الاجتماع رقم 4	الاجتماع رقم 3	الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 1	
2023/11/23	2023/06/16	2023/02/16	2023/01/30	السيد/ خالد راشد المزروعى
غائب	حاضر	حاضر	حاضر	

السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد/ محمد غباش أحمد غباش المري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد/ فردان علي الفردان	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حاضر
السيد/ مورييس سليمان	لا ينطبق	حاضر	حاضر	لا ينطبق
السيد/ ماجد سلطان الميل	لا ينطبق	حاضر	حاضر	لا ينطبق

لا ينطبق: لم يكن عضوا في اللجنة بتاريخ الاجتماع

### لجنة المخاطر:

يقر السيد/ فردان على الفردان، رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها  
أسماء أعضاء لجنة المخاطر وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

م	الاسم	الصفة
1	السيد/ فردان علي الفردان	رئيس اللجنة
2	السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد	عضو
3	السيدة/ لارا سليمان	عضو

### اختصاصات ومهام هذه اللجنة:

تعنى هذه اللجنة بما يلي:

1. وضع 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 بأنشطة 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 تُثيرها 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.

#### بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2023

لجنة المخاطر		الاسم
الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 1	
2023/11/09	2023/09/12	السيد/ فردان علي الفردان
حاضر	حاضر	السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد
حاضر	حاضر	السيدة/ لارا سليمان
حاضر	حاضر	

- بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2023 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض

يمارس الرئيس التنفيذي مهامه بموجب الصلاحيات التي يفوضها له رئيس مجلس الإدارة بموجب وكالة موثقة



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

### بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2023

No.	بيان بالطرف ذي العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع العلاقة	حجم التعامل
1.	ABAN INVESTMENT L.L.C.	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	اقساط التأمين 438,374.63
2.	ARABIAN ETHICALS CO. (ETHIX)	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	اقساط التأمين 741,267.57
3.	BAHRI & MAZROEI TECHNICAL SYSTEMS CO (L.L.C.)	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	اقساط التأمين 2,160,279.08
4.	BAHRI & MAZROEI TRADING CO. LLC	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	اقساط التأمين 1,883,086.92
5.	COMPUTER NETWORK SYSTEMS EST ABU DHABI	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين 713,442.01
6.	GHUBASH TRADING & INVESTMENT CO. LTD. L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الإدارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين 369,559.55



7.	GHUBASH TRADING GROUP	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	42,361.51
8.	GULF COMMERCIAL GROUP EST.	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	844,281.26
9.	GULF COMMERCIAL GROUP ESTABLISHMENT	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	993,412.49
10.	MAKEEN PROPERTIES (L.L.C)	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	266,118.53
11.	MODERN LAUNDRY	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	116,614.72
12.	PRIME HOSPITALITY L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	141,164.27
13.	COMPUTER NETWORK SYSTEMS EST.	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	2,827,854.25
14.	OMAN COMPUTER NETWORK SYSTEMS LLC	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	391,079.57
15.	RASHID & OBAID ABNA H. ALI AL MAZROEI	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	اقساط التأمين	5,740.91
16.	ARABIAN ETHICALS COMPANY - ABU DHABI	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	90,090.88

17.	BAYAN INVESTMENT (L.L.C.)	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	5,646.91
18.	BAYAN INVESTMENT LLC - ABU DHABI BRANCH	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	78,722.56
19.	RASHED AL MAZROEI REAL ESTATE ONE PERSON COMPANY L.L.C	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	اقساط التأمين	17,382.35
20.	PYRAMIDS HEALTH SERVICES	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	521,879.10
21.	KHALID RASHID HUMAID AL MAZROUI	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	اقساط التأمين	5,113.79
22.	NAWWAF GHOBASH	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	8,025.00
23.	SAQR BIN GHOBASH	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	27,571.98
24.	EMITAC ENTERPRISE SOLUTIONS L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	954,146.36
25.	EMITAC HEALTHCARE SOLUTIONS L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	2,092,435.58
26.	EMIRATES TECHNOLOGY CO (EMITAC DUBAI) L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	429,781.85

27.	Emirates Electrical & Instrumentation Company - L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الإدارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	803,446.70
28.	AL HIMAYAH INSURANCE BROKERAGE (LLC)	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	اقساط التأمين	2,581,412.45
29.	FIDELITY ASSURANCE & REINSURANCE CO. S.A.L	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	اقساط التأمين	421,829.05
1	PLATINUM REINSURANCE BROKERS SAL.	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	اقساط اعادة التأمين	22,542,552.71
1	PLATINUM REINSURANCE BROKERS SAL.	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	مطالبات اعادة التأمين	6,655,363.76
1	PLATINUM REINSURANCE BROKERS SAL.	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	عمولات اعادة التأمين	5,797,116.45
1	AL HIMAYAH INSURANCE BROKERAGE (LLC)	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	العمولة المدفوعة	414,137.83
1	ABAN INVESTMENT L.L.C.	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الإدارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	357,968.49

2	ARABIAN ETHICALS CO. (ETHIX)	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الإدارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	769,971.54
3	BAHRI & MAZROEI TECHNICAL SYSTEMS CO (L.L.C.)	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	المطالبات المدفوعة	1,174,710.48
4	BAHRI & MAZROEI TRADING CO. LLC	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	المطالبات المدفوعة	808,180.61
5	COMPUTER NETWORK SYSTEMS EST ABU DHABI	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الإدارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	389,360.43
6	GHUBASH TRADING & INVESTMENT CO. LTD. L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الإدارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	552,139.13
7	GULF COMMERCIAL GROUP EST.	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الإدارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	849,497.60
8	GULF COMMERCIAL GROUP ESTABLISHMENT	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الإدارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	475,857.03
9	MAKEEN PROPERTIES (L.L.C)	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الإدارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	336,960.92
10	MODERN LAUNDRY	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الإدارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	38,181.07
11	PRIME HOSPITALITY L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الإدارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	95,215.00



12	TAWAZON CHEMICAL COMPANY L.L.C.,	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	107,827.69
14	COMPUTER NETWORK SYSTEMS EST.	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	2,211,619.85
15	OMAN COMPUTER NETWORK SYSTEMS LLC	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	1,047.00
16	ARABIAN ETHICALS COMPANY - ABU DHABI	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	6,936.86
17	BAYAN INVESTMENT LLC - ABU DHABI BRANCH	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	25,723.26
18	PYRAMIDS HEALTH SERVICES	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	380,414.98
19	KHALID RASHID HUMAID AL MAZROUI	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	المطالبات المدفوعة	14,700.00
20	EMITAC ENTERPRISE SOLUTIONS L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	615,919.68
21	EMITAC HEALTHCARE SOLUTIONS L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	1,778,453.12
22	EMIRATES TECHNOLOGY CO (EMITAC DUBAI) L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	286,698.66



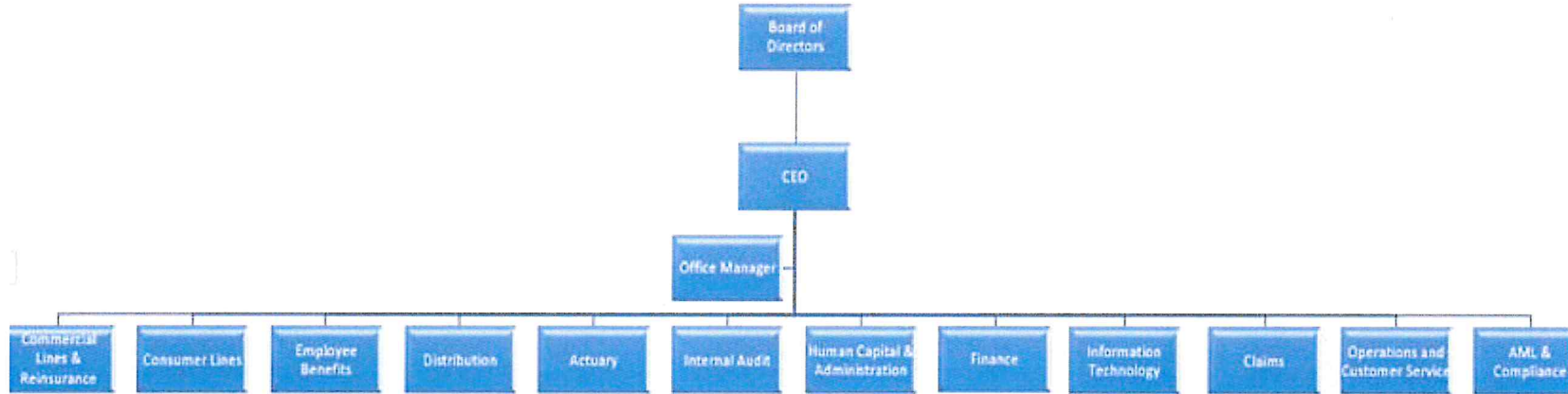
23	LATTICE SOFTWARE SOLUTIONS LLC	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	27,717.32
24	Emirates Electrical & Instrumentation Company - L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	359,277.10
1	ABAN INVESTMENT L.L.C.	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	7,874.54
2	ARABIAN ETHICALS CO. (ETHIX)	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	74,097.78
3	ATAYA ENTERPRISES L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	(3,285.67)
4	BAHRI & MAZROEI TECHNICAL SYSTEMS CO (L.L.C.)	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	490,012.18
5	BAHRI & MAZROEI TRADING CO. LLC	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	817,728.79
6	COMPUTER NETWORK SYSTEMS EST ABU DHABI	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	(47,154.06)
7	GHOBASH GROUP AND/OR GHOBASH FAMILY	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	12,313.00
8	GHUBASH TRADING & INVESTMENT CO. LTD. L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	5,250.50

9	GHUBASH TRADING GROUP	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	(0.25)
10	GULF COMMERCIAL GROUP EST.	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	12,877.28
11	GULF COMMERCIAL GROUP ESTABLISHMENT	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	193.61
12	MAKEEN PROPERTIES (L.L.C)	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	30,600.11
13	MODERN LAUNDRY	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	2,827.10
14	PRIME HOSPITALITY L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	4,223.30
16	COMPUTER NETWORK SYSTEMS EST.	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	45,239.45
17	OMAN COMPUTER NETWORK SYSTEMS LLC	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	14,455.57
18	RASHID & OBAID ABNA H. ALI AL MAZROEI	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	1,929.28
19	ARABIAN ETHICALS COMPANY - ABU DHABI	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	7,500.46

20	BAYAN INVESTMENT LLC - ABU DHABI BRANCH	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	1,155.58
21	RASHED AL MAZROEI REAL ESTATE ONE PERSON COMPANY L.L.C	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	2,005.50
22	PYRAMIDS HEALTH SERVICES	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	1,669.22
23	KHALID RASHID HUMAID AL MAZROUI	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	5,369.48
24	SAQR BIN GHOBASH	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	(6,615.00)
25	EMITAC ENTERPRISE SOLUTIONS L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	8,664.62
26	EMITAC HEALTHCARE SOLUTIONS L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	59,183.31
27	EMIRATES TECHNOLOGY CO (EMITAC DUBAI) L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	0.07
28	Emirates Electrical & Instrumentation Company - L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	54,488.79
29	PLATINUM REINSURANCE BROKERS SAL.	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	(10,420,117.01)

30	AL HIMAYAH INSURANCE BROKERAGE (LLC)	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	74,484.91
31	FIDELITY ASSURANCE & REINSURANCE CO. S.A.L	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	397,110.56

### الهيكل التنظيمي والإدارة التنفيذية





## بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2023 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2023 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/ عينية للعام 2023 أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	2018/02/01	1,948,021.36	لا يوجد	لا يوجد
2	رئيس الدائرة المالية	2022/12/26	852,799.43	لا يوجد	لا يوجد
3	رئيس القطاع التجاري واعادة التأمين	2016/04/03	623,064.51	لا يوجد	لا يوجد
4	رئيس قطاع الاستهلاك	2021/03/24	573,158.52	لا يوجد	لا يوجد
5	رئيس قسم مزايا الموظفين	2018/04/15	597,257.65	لا يوجد	لا يوجد
6	رئيس قسم المبيعات	2020/03/11	823,290.20	لا يوجد	لا يوجد

### نظام الرقابة الداخلي

#### المدقق الداخلي:

السيد أحمد القحطاني، مدير إدارة التدقيق الداخلي حاصل على درجة MBA من معهد نيويورك للتكنولوجيا ، الولايات المتحدة الأمريكية. عين من قبل الشركة بتاريخ 2022/02/21.

#### الامتثال:

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 لأداء 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 الأموال.

## كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة

تقوم الرقابة الداخلية بتقييم فعالية الضوابط الداخلية ومواءمتها مع العمليات المخطط لها بشكل مستمر. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يراقب استجابة الإدارة لأية أوجه قصور أو نقاط ضعف تم تحديدها. تقع مسؤولية الإشراف على نظام الرقابة الداخلية على عاتق مجلس الإدارة.

في عام 2023، لم تواجه الرقابة الداخلية أي مشكلات مهمة داخل الشركة.

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

خلال عام 2023، أصدرت إدارة الرقابة الداخلية (8) تقارير تناولت عدة أمور مثل: مكافحة غسيل الاموال، مطالبات المركبات، قطاع الاستهلاك الاككتاب والعمليات، القطاع التجاري الاككتاب والعمليات، المطالبات التجارية، القطاع الطبي الاككتاب والعمليات، فرع الفجيرة، وإدارة الموارد البشرية.

### - تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2023 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.

لم ترتكب الشركة أي مخالفات أو تجاوزات خلال عام 2023. وفي حال حدوث أي مخالفة أو خرق تقوم الشركة باتخاذ الإجراء (الإجراءات) التصحيحية اللازمة لتجنب المخالفة المرتكبة وتحرص على تنفيذها.

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

تبرعت الشركة بمبلغ 30,237.00 درهم على الشكل التالي:

دبي العطاء: 14,943 درهم

سمارت لايف: 2,500 درهم

التبرع بالدم: 794 درهم

توزيع مواد غذائية بمناسبة العيد: 12000 درهم

### مدقق الحسابات الخارجي:

وقد تم التعاقد مع جرانت ثورنتون عام 2023 بقرار من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 2023/04/27.

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

اسم مكتب التدقيق	جرانت ثورنتون
اسم المدقق الشريك	اسامة البكري
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 2022 حتى تاريخه
إجمالي قيمة أتعاب التدقيق لعام 2023 (درهم)	323,000 درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى التي قام بها مدقق حسابات الشركة (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	تدقيق على مكافحة غسيل الاموال
قيمة أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2023 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة</u> بتقديمها خلال 2023 (إن وجد) وفي حال عدم وجود خدمات مقدمة من مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	لا يوجد

بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2023 وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً.

لقد لفت المدقق الخارجي الانتباه في تقرير التدقيق الخاص به إلى الملاحظة 27 من البيانات المالية التي تشير إلى أن الشركة لديها عجز في الملاءة المالية SCR بقيمة 5.1 مليون درهم إماراتي مقارنة بمتطلبات رأس مال SCR البالغة 108.6 مليون درهم إماراتي.

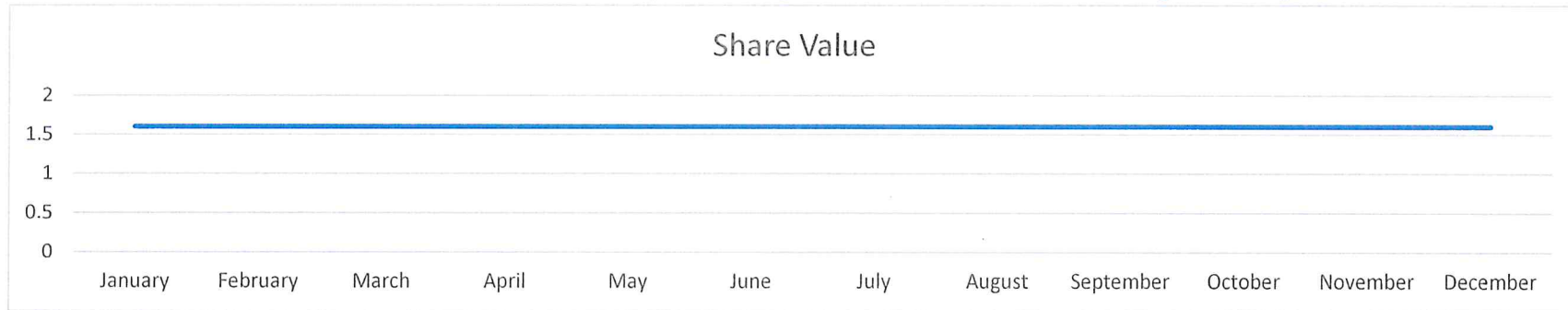


### معلومات عامة:

بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2023.

الشهر	أدنى سعر (درهم)	أعلى سعر (درهم)	الإغلاق (درهم)
يناير	1.6	1.6	1.6
فبراير	1.6	1.6	1.6
مارس	1.6	1.6	1.6
أبريل	1.6	1.6	1.6
مايو	1.6	1.6	1.6
يونيو	1.6	1.6	1.6
يوليو	1.6	1.6	1.6
أغسطس	1.6	1.6	1.6
سبتمبر	1.6	1.6	1.6
أكتوبر	1.6	1.6	1.6
نوفمبر	1.6	1.6	1.6
ديسمبر	1.6	1.6	1.6

بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2023.





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

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	9.5%	50.5%	0
2	عربي	0	40%	0
3	أجنبي	0	0	0
4	المجموع	9.5%	90.5%	0

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2023/12/31 حسب الجدول التالي:

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة	55,804,624	34.88%
2	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	64,000,000	40%
3	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	24,000,000	15%
4	نواف غباش احمد سعيد غباش المري	15,000,000	9.38%

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2023/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
---	--------------------	---------------	---------------------	-----------------------------------

0.00003%	49	49	أقل من 50,000	1
0.125%	200,000	1	من 50,000 إلى أقل من 500,000	2
0.622%	995,328	1	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	3
99.253%	158,804,624	4	أكثر من 5,000,000	4

### بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

- بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين.
- اسم مسؤول علاقات المستثمرين: السيد/ عباد فضل – المدير المالي التنفيذي.
- هاتف رقم: 04-2128020 – بريد الكتروني obbad.fazal@fidelityunited.ae
- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.
- [/https://fidelityunited.ae/investorrelations](https://fidelityunited.ae/investorrelations)

### بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2023 والإجراءات المتخذة بشأنها.

لم يتم عرض أي قرارات خاصة على الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2023.

اسم مقرر سكرتير مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه.

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة: سامر صباغ

تاريخ تعيينه: 2022/09/14

### بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2023.

انتهت الشركة من كافة الإجراءات الخاصة بنقل مقرها الرئيسي إلى إمارة أبوظبي

بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2023 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

خلال عام 2023 لم تبرم الشركة أي صفقة مع أي من الأطراف ذات العلاقة تعادل 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

## بيان نسبة التوطنين في الشركة بنهاية الأعوام 2021،2022،2023

2021: 8.33%

2022: 10.97%

2023: 13.44%

## بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2023.

- القطاع الاستهلاكي :
  - اطلاق بوابة التأمين على المركبات المستوردة
  - اطلاق بوابة تجديد التأمين على الحيوانات الأليفة
- العمليات وخدمة العملاء والشؤون القانونية:
  - التشغيل الآلي الكامل لسير العمل – مستوى السياسة RPA للعمليات قيد التشغيل
  - نظام فحص مكافحة غسل الأموال
- تقنية المعلومات:
  - إطلاق بوابة التأمين على الحيوانات الأليفة B2B
  - تجديد موقع الشركة
  - تكامل البوابة الطبية الفردية مع Nextcare
  - اطلاق البوابة الطبية للشركات الصغيرة والمتوسطة - المرحلة الأولى - أداة عرض الأسعار للوسطاء
  - أداة (Power BI) BI (المركبات)
  - تكامل فحص لوائح العقوبات (AML)
  - تجديد البوابة الطبية الفردية
  - إضافة المركبات غير المواصفات الخليجية في البوابة الإلكترونية
  - الشركات الصغيرة والمتوسطة التجارية و التجديد باستخدام بوابة الدفع

RPA: تنفيذ 8 أنظمة RPA لتحقيق كفاءات أفضل وتحسين TAT

المرحلة الثانية للتدفق :

المطالبات الطبية

TAT وتنفيذ التقارير

التجديد التجاري

Oracle Cloud Disaster Recovery Solution

- الموارد البشرية

البحث في نظام إدارة الموارد البشرية الجديد

خطة التطوير الفردي لتعلم الموظفين وتطويرهم

- التأمين الطبي الجماعي

إطلاق بوابة تسعير الشركات الصغيرة والمتوسطة

- المطالبات:

Fresh Desk لإدارة البريد الخاص بمطالبات السيارات

Cflow لمطالبات السداد الطبية.

توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية	توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	توقيع رئيس لجنة التدقيق	توقيع رئيس مجلس الإدارة
			
التاريخ: 2024 / 03 / 26	التاريخ: 2024 / 03 / 26	التاريخ: 2024 / 03 / 26	التاريخ: 2024 / 03 / 26