



تقرير الحوكمة لعام 2018



فهرس المحتويات

4	بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام (2018) وكيفية تطبيقها
4	بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام (2018)
4	تشكيل مجلس الإدارة
5	تشكيل المجلس حسب فئات أعضائه
5	البيانات الخاصة بالسادة رئيس و أعضاء المجلس والخبرات والمؤهلات التي يتمتعون بها
8	بيان بتسبب تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام (2018)
8	بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة
8	مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2017
8	مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2018 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية السنوي للمصادقة عليها
	بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2018
	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2018 مع بيان تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء
9	مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة
	بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس مع تحديد
10	وصلاحية التفويض
10	بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل
12	الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة
12	بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم ومجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم
	مدقق الحسابات الخارجي
13	نبذة عن مدقق حسابات الشركة
13	بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي لعام (2018)
	بيان بوضع التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية والمرحلية والسنوية للعام 2018 وفي حال عدم وجود أية
	تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحة
14	لجنة التدقيق
14	أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
	عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام (2018) وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى وبيان عدد
15	الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة
16	لجنة الترشيحات والمكافآت
17	أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيانات اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
17	بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية (2018) وتواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء
18	لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين (اللجنة التنفيذية)



18	ملخص عن تقرير اعمال اللجنة خلال العام 2018
18	أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة:
18	لجنة الاستثمارات
18	أسماء اعضاء لجنة الاستثمارات وبيانات اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
18	نظام الرقابة الداخلية
19	اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين
19	اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين
19	كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشاكل الكبيرة بالشركة
19	تفاصيل المخالفات التي ارتكبت خلال السنة المالية (2018) وأسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً
19	بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام (2018) في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
20	معلومات عامة
20	بيان بسعر سهم الشركة في السوق
20	بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام (2018)
21	بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2018/12/31
21	بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة كما في 2018/12/31
21	بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2018/12/31
21	بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين
22	بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام (2018) والاجراءات المتخذة بشأنها
22	اسم مقرر اجتماعات مجلس الادارة وتاريخ تعيين
22	بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام (2018)
22	بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018
22	بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة او جارٍ تطويرها خلال العام 2018



1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام (2018) 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 الأوراق المالية والسلع. ومنها على وجه الخصوص قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة (2016) بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

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

2. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام (2018)

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 الالتزامات 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.

لم يقوم أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم وأبنائهم بالتعامل بالأوراق المالية للشركة خلال السنة المالية (2018).

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 (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 المادة رقم (16) من النظام الأساسي للشركة على أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من خمسة أعضاء على الأقل ولا يزيد عن تسعة ويشترط أن يكون ثلثهم على الأقل من الأعضاء المستقلين وأغلبهم من الأعضاء غير التنفيذيين تنتخبهم الجمعية العمومية للشركة بالتصويت السري التراكمي وتكون مدة المجلس ثلاث سنوات قابلة للتجديد وفقاً للأحكام التي يتضمنها النظام.

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

وقد قام أعضاء مجلس الإدارة بالتوقيع على إقرار عضو مجلس الإدارة المستقل حسب النموذج المعد من جانب هيئة الأوراق المالية والسلع.



أ. تشكيل المجلس حسب فئات أعضائه

الأعضاء	المنصب	الصفة
السيد/ نواف غباش أحمد غباش	رئيس مجلس الإدارة	مستقل غير تنفيذي
السيد/ ريكاردو موريس سليمان	نائب رئيس مجلس إدارة	مستقل غير تنفيذي
السيد/ خالد راشد المزروعى	عضو	مستقل غير تنفيذي
السيد/ موريس ريكاردو سليمان	عضو	مستقل غير تنفيذي
السيد/ محمد غباش أحمد غباش	عضو	مستقل غير تنفيذي
السيد/ ماجد سلطان الميل	عضو	مستقل غير تنفيذي
السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد	عضو	مستقل غير تنفيذي

البيانات الخاصة بالسادة رئيس و أعضاء المجلس والخبرات والمؤهلات التي يتمتعون بها

- السيد/ نواف 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 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 إدارة غرفة تجارة وصناعة رأس الخيمة خلال الفترة من يناير 2007 حتى ديسمبر 2009.
 - عضو مجلس إدارة شركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار) برأس الخيمة. من سنة 2005 حتى 2017
 - عضو مجلس إدارة شركة رأس الخيمة العقارية من عام 2005 حتى 2012
 - عضو مجلس إدارة رأس الخيمة العقاري من عام 2018-2020
 - عضو مجلس إدارة 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 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، 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 الأمريكية و دبلوم دولي في التسويق وقد شغل المناصب التالية:

- شركة إن سي آر كوربورايشن 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 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 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 ويشغل 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/ 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 سوليدارتي 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 | 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.



- 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 :-
 - مسؤول تسويق – البنك التجاري الدولي 2001-1999
 - مساعد مدير القناة – اي فيجن (اتصالات) – 2005-2001
 - وسيط – ابوظبي للخدمات المالية 2007-2005
 - وسيط أول – أبوظبي للخدمات المالية من 2008-2007
 - مدير تداول الأسهم – ابوظبي للخدمات المالية 2009تم انتخابه لأول مرة من قبل الجمعية العمومية المنعقدة في (2017/08/02) عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة.

- السيد/ ماجد سلطان الميل (عضو مجلس إدارة)
تم انتخابه لأول مرة من قبل الجمعية العمومية المنعقد في عام 2017 عضواً في مجلس إدارة شركة 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، حيشان 2006-2005
- أبوظبي لصناعة الغاز جاسكو – أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة 2008-2005
- مبادلة جي إي كابيتال – أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة – شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية 2011-2008
- مبادلة كابيتال 2013-2011
- لجنة أبوظبي لتطوير التكنولوجيا – أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة 2016-2013
- Flat 6 Labs أبوظبي – أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة 2015
- مجموعة أمريكانا – الإمارات العربية المتحدة 2016

- 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 براديشيا انديستريال أند انقست كورب اوف اب ليمتد (بيكوب)
 - منذ عام 1995-1992: 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 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 فرست صندوق الأسهم الخاصة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
- منذ عام 2008: عضو مجلس الإدارة لدى شركة بي إن بي باريباس فرست (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 بي إن بي باريباس صندوق الأسهم الخاصة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
- ديسمبر 2012 حتى تاريخه: مدير إدارة الاستثمار - شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة .

عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أية شركات مساهمة أخرى

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

ب. بيان بنسب تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام (2018):
لا يوجد اي عنصر نسائي في مجلس الإدارة للعام (2018) .

ت. بيان بأسباب عدم ترشح أي 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 2017
لم يتم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2017 بناء على الخسائر التي أظهرتها ميزانية الشركة.
2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام (2018) والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها
لن يكون هناك مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن عام (2018) .



3. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام (2018):

م	الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
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	ماجد سلطان محمد سلطان الميل	اللجنة التنفيذية	0	3
5	نديم احمد عرفان احمد	اللجنة التنفيذية	0	3

م	الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	علي راشد حميد المزروعي	لجنة التدقيق	0	4
2	مروان أسطيمبولي	لجنة التدقيق	0	4
3	Alok Nawani	لجنة التدقيق	0	4

م	الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	ماجد سلطان محمد سلطان الميل	لجنة الترشيحات والمكافآت	0	2
2	موريس ريكاردو سليمان	لجنة الترشيحات والمكافآت	0	2
3	محمد غباش احمد غباش المري	لجنة الترشيحات والمكافآت	0	2

م	الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	خالد راشد حميد المزروعي	لجنة الاستثمارات	0	2
2	موريس ريكاردو سليمان	لجنة الاستثمارات	0	2
3	محمد غباش احمد غباش المري	لجنة الاستثمارات	0	2
4	ماجد سلطان محمد سلطان الميل	لجنة الاستثمارات	0	2



ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية (2018) مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة.

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
2018/03/15	6	-	خالد راشد حميد المزروعى
2018/04/23	7	-	-
2018/05/13	6	-	ريكاردو موريس سليمان
2018/09/09	7	-	-
2018/10/30	7	-	-

ح. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض:

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 والتأكد على كفاية المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية والحسابات الختامية لتمكين المستثمرين من تقييم أداء الشركة والوصول إلى آراء 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- استنباهه التحقق من كفاية الإفصاح في القوائم المالية.
- التأكد على كفاية المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية والحسابات الختامية الصادرة عن الشركات وذلك لتمكين المستثمرين من تقييم أداء الشركات.

م	اسم الشخص المفوض	صلاحيات 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

خ. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل.

يدرك أعضاء مجلس إدارة الشركة الالتزامات 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 للشركة أو أي من الشركات التابعة أو 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.

(1) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في المجالات التأمينية:

فيما يلي كشف بتفاصيل التعاملات التأمينية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام (2018) والتي تمثلت في تقديم الشركة خدماتها ومنتجاتها التأمينية المعتادة لهم مقابل أقساط تأمينية بالقيمة المعتمدة والدرجة. على النحو التالي:-

اسم الحساب	مجموع الأقساط	رصيد الذمم (مدين)
شركة ابان للاستثمارات	13,030.00	12,587.00
دار النداء العربية (ايكس)	318,067.34	145,224.00
مشاريع عطايا المحدودة	9,259.00	21,369.00
اتيس مهديل ايست	139,981.86	37,571.00
شركة البحري والمزروعي للأنظمة الفنية	1,347,484.21	464,222.00
شركة البحري والمزروعي التجارية	1,846,301.24	508,693.00
أنظمة شبكة الكمبيوتر	413,702.52	109,871.00
مجموعة ايمتاك	1,138,788.39	61,615.00
ايمتاك للهواتف	1,617,277.96	568,764.00
مجموعة شركات غباش للتجارة والاستثمار / العائلة	-	12,313.00
مجموعة شركات غباش للتجارة والاستثمار	32,238.00	(46,641.00)
مجموعة غباش للتجارة	72,151.00	15,003.00
مجموعة الخليج التجارية	235,370.57	4,586.00
التيغريد ديناميك سيرفيسز	-	180.00
خالد راشد المزروعي	15,513.00	10,970.00
مكن للعقارات	162,706.00	21,261.00
براهم هوسينالبيتي	74,302.00	22,516.00
توازن للكيمياويات	8,395.00	1400.00
نليمانيكس المحدودة	97,193.26	3,066.00
مجموعة الخليج التجارية	376,591.00	336,224.00
ميكالي للأزياء	65,124.00	712.00
عُمان للكمبيوتر وأنظمة الشبكات	18,451.00	18,451.00
نواف غباش	43,498.00	10,647.00
فيدلتي اشورانس اندريانسورانس	-	(277,125.00)

(2) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في المجالات الأخرى:

بتاريخ 2018/1/1 أبرمت الشركة (اتفاقية إدارة فنية) مع السادة/ شركة فيدلتي اشورانس أندريانسورانس ش.م.ل والتي تعتبر أحد كبار المساهمين في الشركة إلى جانب كونها المساهم الاستراتيجي الذي تم اعتماد دخوله إلى الشركة ضمن إجراءات إعادة هيكلة رأس المال، وبأثر إبرام الاتفاقية المذكورة بناء على موافقة الجمعية العمومية للشركة المنعقدة بتاريخ 2017/1/5 والتي تم فيها مناقشة واعتماد شروط دخول المساهم الاستراتيجي إلى الشركة والمنافع المتوقع الحصول عليها نتيجة ذلك من الناحية المالية والتشغيلية وهو ما تم النص عليه ضمن شروط الاتفاقية



والالتزامات التعاقدية للطرف ذو العلاقة علماً أنه سبق الإفصاح عن مضمون الاتفاقية للجهات الرقابية المختصة طبقاً لأحكام المادة (17) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

د. الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة :



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

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام (2018) (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2018 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام (2018) أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	1-Feb-18	1,485,000	لا يوجد	لا يوجد
2	رئيس الخطوط التجارية واعادة التأمين	3-Apr-16	480,000	لا يوجد	4,400
3	رئيس خطوط الاستهلاك	3-May-15	464,400	لا يوجد	12,000
4	رئيس قسم التأمين الصحي	15-Apr-18	341,041	لا يوجد	لا يوجد
5	رئيس الدائرة المالية	24-Aug-15	540,000	لا يوجد	8,000
6	رئيس دائرة تقنية المعلومات	4-Nov-18	75,507	لا يوجد	لا يوجد
7	رئيس دائرة الموارد البشرية	31-Aug-15	420,000	لا يوجد	18,000

إن مدة تفويض موظفي الإدارة التنفيذية للشركة صالحة لمدة غير محددة بموجب مصفوفة صلاحيات معتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث يستمر التفويض قائماً إلى حين إستقالة أو إنتهاء خدمة عضو الإدارة التنفيذية لدى الشركة أو إلى حين إنتهاء تلك الصلاحيات أو تعديلها أو إلغائها بقرار من مجلس الإدارة . وذلك مع الالتزام بما ينص عليه نظام الشركة الأساسي والأنظمة والقوانين والقرارات ذات العلاقة.



4. مدقق الحسابات الخارجي

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة

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 / أرنيست أند يونغ (EY) 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.

أرنيست أند يونغ هي شركة رائدة عالمياً في مجال التدقيق المالي والاستشارات الضريبية والمعاملات التجارية والخدمات الاستشارية. وقد بدأت EY العمل في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا عام 1923. وعلى مدى أكثر من 90 عاماً، واصلت الشركة النمو حتى وصل عدد موظفيها إلى أكثر من 5000 موظف في 20 مكتب و 15 دولة تجمعهم قيم مشتركة والتزام راسخ بأعلى معايير الجودة. وقد تم تجديد التعاقد مع EY عام 2017 بقرار من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 2017/04/30.

ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي لعام (2018) وذلك حسب الجدول التالي:-

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

اسم مكتب التدقيق	أرنيست أند يونغ
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	من سنة 2015 حتى تاريخه
اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام (2018) (درهم)	165,000/- درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام (2018)	102,500
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	خدمات استشارية مالية وخدمات أخرى وفقاً للجدول أدناه
بيان بالخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي</u> آخر غير مدقق حسابات الشركة لم تقوم الشركة بالاستعانة بأي مدقق خارجي آخر غير بتقديمها خلال عام (2018)	لم تقوم الشركة بالاستعانة بأي مدقق خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة لتقديم أية خدمات خلال العام (2017).

ويبين الجدول أدناه تفاصيل أتعاب وتكاليف الخدمات الإضافية التي يقوم بها المدقق الخارجي وهي كالتالي :-

الخدمة	بدل الأتعاب
تقديم تقرير حول النماذج الإلكترونية الربعية	30,000
تقديم تقرير حول النماذج الإلكترونية السنوية	10,000
تقديم تقرير حول أتعاب الإشراف	10,000
تقديم تقرير حول مخصصات الاستثمار (سنوي)	6,000
تقديم التقارير الربعية حول مخصصات الاستثمار	9,000



10,000	تقديم تقرير حول عوائد هيئة الصحة بأبوظبي
10,000	تقديم تقرير عن عمليات غسل الأموال لعام 2017
10,000	تقديم تقرير عن عمليات غسل الأموال لعام 2018
7,500	أغراض خاصة بالبيانات المالية لعام 2017 & والترجمة الى اللغة العربية
102,500	المجموع

ج. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية والمرحلية والسنوية للعام 2018 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 2018 .

5. لجنة التدقيق

أ. أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

قام مجلس الإدارة السابق باجتماعه الأول بتاريخ 2017/08/02 بتشكيل لجنة تدقيق داخلي مكونة من ثلاثة أعضاء وتمت الموافقة بإجماع أعضاء مجلس الإدارة على عضوية أعضاء اللجنة وهم :

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

تتألف اللجنة من ثلاث أعضاء مستقلين عن كادر الشركة وهي متطابقة مع متطلبات المادة (48) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 و نظام الحوكمة حيث أن كافة الأعضاء مستقلين ويتمتعون بخبرة مالية في مجال التدقيق.

وقام المجلس باستشارة وتعيين شركة تدقيق داخلي على نفقة الشركة وتمارس دورها بشكل مستقل أيضا. وبشكل عام فإن سياسات المجلس تتطابق مع بنود المادة (9) من نظام الحوكمة وسيتم توفير آلية توفر السرية التامة وتلبي متطلبات هذه الفقرة، وسيتم عرض قواعد هذه الآلية المقترحة على مجلس الإدارة لاعتمادها.

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 يحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- 3- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربيع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد اقفال الحسابات في أي ربع سنوي، مع التركيز بشكل خاص على ما يلي :-
 - أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية



- إبراز 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 انظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة .
- 7- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من اداؤها 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 ورددها 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 لها من قبل مجلس الإدارة.
- 16- تقديم تقرير الى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند .
- 17- النظر في أية مواضيع اخرى يحددها مجلس الإدارة .

ب. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام (2018) وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى ، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة وقد عقدت اللجنة عدد (4) اجتماعاً خلال فترة عملها في عام (2018) وهي كالتالي :-



رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
2018/1	2018/03/14	3
2018/2	2018/05/08	3
2018/3	2018/07/11	3
2018/4	2018/10/28	3

عدد مرات الحضور الشخصي لاعضاء اللجنة :

الاسم	عدد مرات الحضور	حضور شخصي/بالوكالة
علي راشد حميد المزروعى	3	شخصي
Alok Nawani	3	شخصي
مروان اسطمبولي	3	شخصي/ عبر الهاتف Conference Call

6. لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيانات اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

وفقاً للمادة (46) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 فإنه يجب على مجلس الإدارة أن ينشئ لجنة الترشيحات و المكافآت بحيث تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين يكون إثنين منهم على الأقل من الأعضاء المستقلين وقام المجلس بأول اجتماع له بعد انعقاد الجمعية العمومية بتاريخ 2017/08/02 بإنشاء لجنة ترشيحات و مكافآت اجتماعه رقم 2017/6 . وقد قام المجلس لغايات الامتثال لأحكام نظام الحوكمة بإعادة تشكيل هذه اللجنة بحيث تكون اللجنة مؤلفة من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس غير التنفيذيين وقد تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة الحالي للشركة في اجتماعهم رقم 2018/4 المنعقد بتاريخ 9 سبتمبر 2018 والذي بموجبه تم تعيين السيد/ محمد غباش بدلاً من دارما تشاندران وفقاً لإجراءات رسمية تتوافق مع قانون الشركات التجارية وعقد التأسيس وعلى ضوء ذلك تم تحديد رئيس اللجنة والأعضاء بحيث تشكل اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة فقط وهم كالتالي :

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 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 القدرات 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.

ب. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية (2018) وتواريخ انعقادها مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:

عقدت اللجنة اجتماعها خلال عام (2018) عدد (1) حسب التفصيل التالي:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
2018/1	2018/09/18	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 غياش أحمد غياش	1	شخصي

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

تم تشكيل اللجنة التنفيذية والتي من مهامها متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بعد إعادة الهيكلة بموافقة مجلس إدارة الشركة في اجتماعه رقم (6/2017) المنعقد بتاريخ 2017/08/02 والتي تخلف بدورها (لجنة المتابعة والتطوير) حيث كانت في عام 2017 .

أ. بيان بأسماء أعضاء اللجنة وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها :-



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

وتعنى 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.

8. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام (2018)

وبالإضافة الى مهامها بموجب قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة، قامت اللجنة خلال عام (2018) 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 الصلاحيات والتوصية برفعها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- دراسة ومراجعة المبادرات الاستراتيجية.

9. أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة :

أ. لجنة الاستثمارات :

تعنى هذه اللجنة بمتابعة استثمارات الشركة .

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

الاسم	الصفة
السيد/ خالد راشد حميد المزروعى	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

10. نظام الرقابة الداخلية

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

فعاليته :-



تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بممارسة أعمالها " استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة" بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لاداء مهامها وتتبع لمجلس الإدارة مباشرة وقد أقر المجلس تأسيس إدارة الرقابة الداخلية ونظامها بما يتوافق مع متطلبات الحوكمة .

ب. اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين

السيد/ منوح 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/ منوح فرغيز بمهام ضابط الامتثال بخبرة محاسبية وإدارية في عدة شركات كضابط امتثال ليتولى مهام وصلاحيات هذه الإدارة بحيث يتمتع بالاستقلال الكافي لاداء مهامه ويتبع مجلس الإدارة مباشرة. وتجدر الإشارة هنا ان قامت الشركة بتغيير مراجعي حساباتها الداخليين آر.أس. أم. والتعامل مع جرائنت ثورنتون في تاريخ 2017/12/05 للقيام بمهمة التدقيق الداخلي ويشمل نطاق عملهم لعام 2018 المجالات التالية:

1. ضريبة القيمة المضافة VAT

2. الاككتاب

3. المطالبات

4. إعادة التأمين

5. المالية

6. القانونية

7. الموارد البشرية.

8. حوكمة الشركات

9. مراجعة حسابات الفروع

10. تكنولوجيا المعلومات.

خلال عام 2018 ، أصدرنا تقريرين يتناولان الاككتاب ، والمطالبات ، والمالية ، والقانونية ، وتكنولوجيا المعلومات ، وحوكمة الشركات ، وعمليات التدقيق في الفروع. العمل قيد التقدم للمناطق الأخرى ضمن النطاق المشار إليه أعلاه.

د. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشاكل الكبيرة بالشركة :

لم تواجه الشركة اي مشاكل كبيرة خلال عام (2018)

11. تفاصيل المخالفات التي ارتكبت خلال السنة المالية (2018) وأسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً

لم ترتكب الشركة اية مخالفات خلال السنة المالية 2018 .



12. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام (2018) في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

تؤمن شركة التأمين فيدلتي المتحدة بأن المسؤولية الاجتماعية تقوم على أساس القيام بكل ما هو رشيد و نافع إنطلاقاً من مبادئ الإلتزام بكل ما يتفق مع مبادئ المجتمع التي تعود بالنفع على هذا المجتمع أو شريحة واسعة منه. لذا فإن الشركة تقوم بأخذ القيم الاجتماعية في عين الاعتبار لدى اتخاذها القرارات التجارية من أجل تحقيق نتائج إيجابية ومستدامة نحو الأعمال التجارية والبيئة والمجتمع بشكل عام. كما تعتقد بأن الأعمال التجارية المسؤولة باستطاعتها أن تلعب دوراً في تنمية المجتمع والاقتصاد استناداً إلى مبادئ العدالة الاجتماعية والمساواة. لذلك فإن الشركة على صلة وثيقة مع الهيئات التي تدعم أهدافها المتصلة بالمسؤولية الاجتماعية التي من شأنها توفير فوائد طويلة الأمد لموظفي الشركة وعملائها والمساهمين والشركاء والأفراد في المجتمعات المحلية التي تنشط فيها أعمال الشركة.

ولم يكن هناك للشركة أية نشاطات لعام (2018) في هذا المجال وذلك نظراً للظروف المالية الصعبة التي مرت بها الشركة والخسائر التي تكبدتها خلال العام.

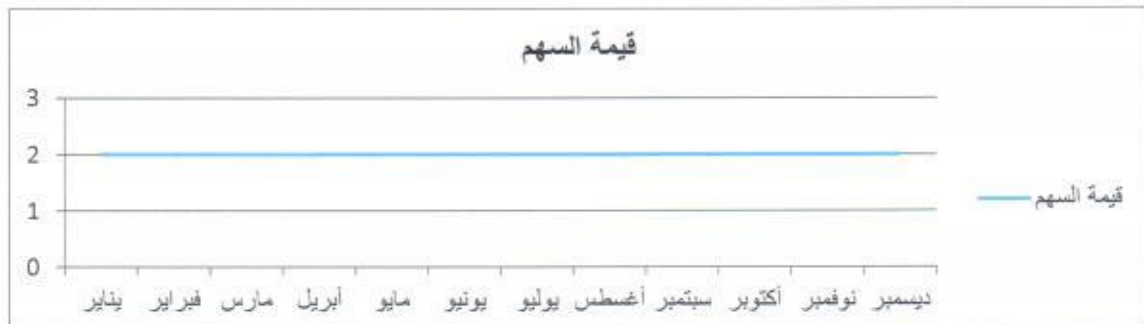
13. معلومات عامة :

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق ، أعلى سعر ، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام (2018) .

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام (2018) (باستثناء ما تم لغايات عملية إعادة الهيكلة) و سعر السهم ثابت من تاريخ 2018/01/01 حتى 2018/12/31 (بقيمة 2 درهم) و يوضح الجدول أدناه سعر السهم خلال السنة، مبيّناً، فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	2 درهم	2 درهم	يوليو	2 درهم	2 درهم
فبراير	2 درهم	2 درهم	أغسطس	2 درهم	2 درهم
مارس	2 درهم	2 درهم	سبتمبر	2 درهم	2 درهم
أبريل	2 درهم	2 درهم	أكتوبر	2 درهم	2 درهم
مايو	2 درهم	2 درهم	نوفمبر	2 درهم	2 درهم
يونيو	2 درهم	2 درهم	ديسمبر	2 درهم	2 درهم

ب. بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام (2018)



لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام (2018) لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مؤشر القطاع .

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2018/12/31 (أفراد ، شركات ، حكومات) مصنفة على النحو التالي :
محلي ، خليجي ، عربي ، أجنبي :

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومات
1	محلي	%30.822.123	%44.177.877	0
2	عربي	0	%25	0
3	أجنبي	0	0	0
	المجموع	%30.822.123	%44.177.902	0

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة كما في 2018/12/31

م	المساهم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية في رأسمال الشركة
1	شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة	44,164,708	% 44.164
2	شركة فيدلتي انشورنس اند رينانشورنس كومياني ش.م.ل	25,000,000	%25
3	نواف غباش احمد سعيد غباش المري	15,000,000	%15
4	راشد حميد علي المزروعى	15,000,000	%15

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2018/12/31

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

و. بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي :-
تم انشاء صفحة خاصة على موقع الشركة الالكتروني الرسمي www.fidelityunited.ae تحت بند من نحن/صفحة علاقات المستثمرين حيث يتم تحميل جميع المعلومات الخاصة بالشركة ومساهمي الشركة .

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه .

✓ السيد/رفيق رحيم شعبان - المدير المالي

- هاتف رقم : 04-2128194 - بريد الكتروني rafiq.shaban@fidelityunited.ae

✓ الأنسة/هدى سمارة - سكرتيرة مجلس الإدارة وعلاقات المستثمرين

- هاتف رقم 04-2128024 - بريد الكتروني hudas.samara@fidelityunited.ae



- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة .
<http://www.fidelityunited.ae/investorrelations/>

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في اجتماعات الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام (2018) والاجراءات المتخذة بشأنها :-

1. قررت الجمعية العمومية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2018/04/23 :-

- ناقشت الجمعية العمومية ما يخص تعديل النظام الأساسي للشركة في ضوء حصول الشركة على الموافقات الرسمية من جهات الاختصاص لتعديل اسمها إلى (شركة التأمين فيدلتي المتحدة) وبحيث يتم استخدام النص على الاسم الجديد للشركة أينما ورد ذكره في النظام الأساسي، إلى جانب تعديل نص المادة (2) من النظام الأساسي ليصبح نصها على النحو الآتي:

((المادة (2): اسم الشركة: اسم هذه الشركة هو شركة التأمين فيدلتي المتحدة - شركة مساهمة عامة ويشار إليها فيما بعد بلفظ الشركة.))

وقد أقرت الجمعية العمومية بالإجماع إجراء التعديل المذكور، وعلى أن يتم التقدم للسلطات المختصة لإنفاذ ذلك طبقاً للقوانين والأنظمة والإجراءات المرعية.

ح. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه :

تم تعيين الأئمة / هدى سمارة كمقرر لاجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2013/01/06

ط. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام (2018) :-

- تم تعيين السيد/ بلال أدهمي كرئيس تنفيذي للشركة بتاريخ 2018/02/01.
- تم تغيير اسم الشركة التجاري .

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018 :

بلغت نسبة التوطين بنهاية عام 2018 4% وتسعى الشركة إلى زيادة هذه النسبة.

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة او جار تطويرها خلال العام 2018 :

لم تطلق الشركة أية مشاريع ابتكارية خلال عام 2018 وذلك نظراً لما تتطلبه عملية إعادة هيكلة رأس المال ودخول المستثمر الاستراتيجي بالشركة والتي اولت الشركة جل اهتمامها من جهود لانجاح هذه العملية، ومن المأمول أن يساهم الشرك الاستراتيجي بتطوير عمليات الشركة وإطلاق مشاريع ابتكارية مستقبلاً.

نواف غباش

رئيس مجلس الإدارة

