

شركة التأمين فيدلتي المتحدة (شركة مساهمة عامة)
محضر اجتماع الجمعية العمومية للشركة
المنعقد يوم الأربعاء 2022/04/27

عقدت الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة اجتماعها السنوي في تمام الساعة 1.00 ظهرا من يوم الأربعاء الموافق 2022 / 04 / 27 عن بعد عن طريق تقنية (Microsoft Teams) ، ترأس الاجتماع السيد / نواف غباش رئيس مجلس الإدارة وشارك في الاجتماع كل من:

1. السيد/ نواف غباش - رئيس مجلس الإدارة
2. السيد/ ريكاردو سليمان - نائب رئيس مجلس الإدارة
3. السيد/ خالد راشد حميد المزروعى - عضو مجلس ادارة
4. السيد/ فادي صلاح الدين الشرقاوي - عضو مجلس ادارة
5. السيد/ محمد غباش أحمد غباش - عضو مجلس ادارة
6. السيد/ ماجد سلطان محمد سلطان الميل - عضو مجلس ادارة
7. السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد - عضو مجلس إدارة
8. السيد/ بلال ادهمي - الرئيس التنفيذي

وقد حضر الاجتماع السيد / أسامة البكري
حضر الاجتماع السيد / أحمد النقبى
حضر الاجتماع السيدة / مريم عبد الحميد كندر
حضر الاجتماع السيد/ محمد عبد المنعم محمد المرزوقي
حضر الاجتماع السيدة/ نوال البريكي
من مكتب غرانت ثورنتون مدقق حسابات الشركة
ممثل هيئة الأوراق المالية والسلع.
ممثلة عن دائرة التنمية الاقتصادية برأس الخيمة
ممثل عن هيئة التأمين
ممثلة من سوق ابوظبي للأوراق المالية حيث
تولت مهمة مسجل الاصوات

وقد بلغ مجموع الاسهم الممثلة في الاجتماع 159,799,952 وبالتالي فقد توفر نصاب الحضور بنسبة 99.87% بالوكالة، وقد تم تعيين السيد/ سامر صباغ مقررا للاجتماع والسيدة/ نوال البريكي من سوق ابوظبي للأوراق المالية جامعا للأصوات.

قام السيد / نواف غباش باستعراض جدول الأعمال وفقا لما يلي:

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31
2. سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31
3. مناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31
4. النظر في مقترحات مجلس الإدارة بعدم توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/ 31
6. إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31
7. تعيين مدققي الحسابات لسنة 2022 وتحديد اتعابهم



باشرت الجمعية العمومية بحث المواضيع المدرجة على جدول اعمالها على النحو التالي:

أولاً: سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والتصديق عليه.

استعرض السيد / نواف غباش نيابة عن مجلس الإدارة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 لمساهمي الشركة. وبعد الإستعراض والمناقشة سأل مقرر الإجتماع عما اذا كان لدى المساهمين اية اسئلة بشأن هذا البند، لم يتم طرح اي سؤال. وافق المساهمون بالإجماع على هذا البند من خلال التصويت الإلكتروني.

ثانياً: سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31

اطلعت الجمعية العمومية الى تقرير السادة/ غرانت ثورنتن - مدققي حسابات الشركة - بخصوص السنة المالية المنتهية في 2021/12/31. وبعد الإستعراض والمناقشة سأل مقرر الإجتماع عما اذا كان لدى المساهمين اية اسئلة بشأن هذا البند، لم يتم طرح اي سؤال. وافق المساهمون بالإجماع على هذا البند من خلال التصويت الإلكتروني.

ثالثاً: مناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والمصادقة عليه

ناقشت الجمعية العمومية ميزانية الشركة وبياناتها المالية المدققة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 وحساب الأرباح والخسائر. وبعد الإستعراض والمناقشة سأل مقرر الإجتماع عما اذا كان لدى المساهمين اية اسئلة بشأن هذا البند، طرح السيد/ محمود الصقفي ممثل عن المساهم السادة/ شركة غباش للتجارة والاستثمار الأسئلة التالية على مجلس الإدارة وقد فوض السيد/ نواف غباش رئيس مجلس الإدارة السيد/ بلال ادهمي الرئيس التنفيذي للجابة عن هذه الاسئلة:

السؤال الأول : كما تعلمون تمت إعادة هيكلة رأسمال الشركة قبل 5 سنوات ، ومع ذلك ما زالت الشركة تتكبد خسائر فنية سنويا. هذا يختلف عن خطط الأعمال الأولية والمعدلة التي تمت مشاركتها مع المساهمين. متى يجب أن نتوقع أن تحقق الشركة أرباحاً من أعمال التأمين؟

الجواب: كنا نتوقع أن نحقق أرباحاً تقنية هذا العام ، لكن بسبب الظروف التي مر بها سوق التأمين بشكل عام وسوق تأمين المركبات بشكل خاص اثناء وبعد انتشار كوفيد 19 وصدور تعاميم من هيئة التأمين للاحية منح خصومات وتخفيضات على وثائق تأمين المركبات مما ادى الى منافسة شرسة جدا في السوق وانخفاض اسعار التأمين على المركبات بشكل كبير مما ادى الى خسائر على كافة الشركات، هذا الامر كان مفاجئ وغير متوقع إلا ان الشركة كانت من بين الشركات التي استطاعت التحرك بشكل سريع للحد من الخسائر قدر الامكان عن طريق تخفيض العمل في قطاع التأمين على المركبات.

السؤال الثاني : نذكر أن قطاع تأمين السيارات قد تعرض لضغوط كبيرة في الماضي القريب ، مما تسبب في خسائر فنية للعديد من شركات التأمين ، هذا مصدر قلق كبير للمساهمين الذين أمثلهم وخاصة ان الشركة تكبدت تاريخياً خسائر كبيرة نتيجة قطاع تأمين السيارات الذي تطلب إعادة رأسملة الشركة في عام 2017 ، فهل



انكشاف الشركة لقطاع تأمين السيارات ينتج عنه خسارة من الناحية المالية؟ وما هي استراتيجية الشركة مع قطاع تأمين السيارات في ظل عدم وجود لوائح جديدة في الوقت الحالي من شأنها حماية شركات التأمين؟

الجواب: كما ذكرت في جوابي على السؤال الأول فإن الشركات لا تستطيع توقع التغييرات التي تحصل في السوق وخاصة ان كانت هذه التغييرات مفاجئة وغير متوقعة كما حصل من ناحية قرار هيئة التأمين بإعطاء خصومات على تأمين المركبات والتي تم استغلالها من بعض الشركات بطريقة ادت الى منافسة كبيرة وحرب اسعار، وما تستطيع فعله الشركات في هذه الحالة هو القراءة الصحيحة والسريعة للموقف والعمل على تداركه والحد من الخسائر وهو ما قمنا به حيث تم طرح موضوع تخفيض العمل في قطاع تأمين المركبات على مجلس الادارة واخذ موافقته على ذلك. وسنستمر على هذه الاستراتيجية مع مراقبة دائمة ومستمرة لسوق تأمين المركبات لتكون جاهزين لأي متغيرات في هذا المجال.

السؤال الثالث : هل تخططون لتنمو أعمالكم في القطاع التأمين الصحي ، و هل هذا القطاع مريح لشركة فديلتى المتحدة ، ما هي استراتيجيتكم وتوقعاتكم للربحية في هذا القطاع؟

الجواب: إن قطاع التأمين الصحي هو قطاع حيوي في دولة الإمارات وأي شركة في السوق يجب أن تعمل في هذا القطاع واثبات وجودها فيه لأننا نؤمن على محفظة العميل كاملة والتي تشمل جميع انواع التأمين ومن المتوقع تحسن ارباح التأمين الصحي في السنة القادمة مع العلم بان المحفظة لدينا لهذا القطاع تعتبر صغيرة نسبيا بالمقارنة مع السوق وان تكبير هذه المحفظة له دور مهم في تحسين العمل في هذا القطاع حيث سيمنحنا قدرة اكبر على التحكم من ناحية القدرة على التخلي عن اي عمل ينتج عنه خسائر للشركة.

السؤال الرابع : ما هي وجهة نظر الإدارة لقطاع التأمين التجاري من حيث صافي الأقساط المكتسبة ، و ايضا ما هو الترتيب من حيث الأهمية لهذا القطاع بالنسبة للشركة ؟ ما هي خطتك لقطاع التأمين التجاري في عام 2022؟ وكيف تخططون لنمو عملكم من هذا القطاع؟

الجواب: إن قطاع التأمين التجاري هو اكثر قطاع مريح للشركة وقد اثبت نفعه للشركة خلال الأربع سنوات السابقة مع العلم بأن تطوير العمل في هذا القطاع وزيادة انتاجيته يحتاج ان يكون للشركة تقييم في السوق، لذلك ولهدف توسيع العمل في هذا القطاع وزيادة انتاجيته قمنا بمشاورات مع شركة مختصة بتقييم الشركات وجاري العمل على استكمال كافة المتطلبات اللازمة لذلك وبإذن الله سيكون للشركة تقييم معتمد في السنة القادمة.

السؤال الخامس : ما هي المبادرات الجديدة التي تعمل عليها الشركة للاستفادة من النمو الأساسي في عدد السكان والنمو الاقتصادي ؟

الجواب: لدينا عدة طرق ومجالات للإنتاجية ونعمل على كافة الاصعدة لزيادة هذا الإنتاجية حيث قمنا بإطلاق التأمين على السفر حيث ان هذا قطاع حيوي في دولة الإمارات كما قمنا بإطلاق التأمين على الحيوانات الأليفة اضافة الى التوسع في التأمين على الافراد والمنازل.

سأل مقرر الاجتماع عما اذا كان لدى المساهمين اية اسئلة اخرى بشأن هذا البند، وحيث لم تكن هناك اسئلة اخرى.

وافق المساهمون بالإجماع على هذا البند من خلال التصويت الإلكتروني.

رابعا: النظر في مقترحات مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في

2021/12/31:



ناقشت الجمعية العمومية مقترح مجلس الادارة بشأن عدم توزيع الارباح عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.

سأل مقرر الإجتماع عما اذا كان لدى المساهمين اية اسئلة بشأن هذا البند، لم تكن هناك اسئلة اخرى.

وافق المساهمون بالإجماع على هذا البند من خلال التصويت الإلكتروني.

خامسا: مناقشة إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31. بعد الإستعراض والمناقشة سأل مقرر الإجتماع عما اذا كان لدى المساهمين اية اسئلة بشأن هذا البند، لم تكن هناك اسئلة اخرى.

وافق المساهمون بالإجماع من خلال التصويت الإلكتروني على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.

سادسا: مناقشة إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31: بعد الإستعراض والمناقشة سأل مقرر الإجتماع عما اذا كان لدى المساهمين اية اسئلة بشأن هذا البند، لم تكن هناك اسئلة اخرى.

وافق المساهمون بالإجماع من خلال التصويت الإلكتروني على إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.

سابعا: تعيين مدققي الحسابات لسنة 2022 وتحديد اتعابهم: قدمت الإدارة عدة خيارات لتعيين مدققي الحسابات لعام 2022 ، واقترح مجلس الإدارة تعيين جرانت ثورنتون ، بأتعاب سنوية تبلغ 168,000 درهم.

سأل مقرر الإجتماع عما اذا كان لدى المساهمين اية اسئلة بشأن هذا البند، لم تكن هناك اسئلة اخرى.

وافق المساهمون بالإجماع من خلال التصويت الإلكتروني على تعيين السادة/ جرانت ثورنتون مدققا لحسابات الشركة للعام 2022، وتحديد اتعابهم بمبلغ 168,000 درهم.

وعليه انتهى الاجتماع في تمام الساعة الواحدة والنصف بعد الظهر يوم الأربعاء 2021/04/27 .



التوقيع	الاسم والصفة
	السيد/ نواف غباش أحمد غباش المري - رئيس الاجتماع
	السيد/ أسامة البكري - مدقق الحسابات
	السيد/ سامر صباغ - مقرر الاجتماع
Nawal	السيدة/ نوال البريكي - جامع الاصوات

