



تقرير الحوكمة لشركة التأمين فیدلتی المتحدة عن سنة 2025

بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025

يؤمن مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة (المشار إليها فيما بعد باسم "فيدلتي المتحدة") بقوة بمبادئ حوكمة الشركات. ذلك أن 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 2025، 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 2025

لم يتعامل أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2025.

م	الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2025/12/31	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	شركة دبي للمطبات (عضو مجلس إدارة)	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/ 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، شغل 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 و عضو 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 ادارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة من سنة 2017 حتى تاريخه.
 - عضو مجلس ادارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة من تاريخ 2002 حتى 2017 .
 - العضو المنتدب لشركة التأمين فيدلتي المتحدة من سنة 2011 حتى 2017.
 - النائب الثاني لرئيس مجلس ادارة غرفة تجارة وصناعة رأس الخيمة خلال الفترة من يناير 2007 حتى ديسمبر 2009.
 - عضو مجلس إدارة شركة الخليج للصناعات الدوائية (جلفار) براس الخيمة. من سنة 2005 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 - 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 شهادةISM 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 أميريكان انترناشونال أندريابترز / 1968 / AIU مندوب تنفيذي مبيعات.
- شركة فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين 1969، مدير مبيعات وقد استحوذ على الشركة بعد 25 سنة .
- مدير شريك بالوكالة/شركة أميريكان لايف للتأمين – أليكو 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 عضو أ في مجلس إدارة شركة التأمين فيدلتي المتحدة، حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ألبغاره ، الهند. شغل المناصب التالية

- 2012 - 2025: مدير الاستثمار للمجموعة - شركة غباش للتجارة والاستثمار، دبي.
- 2013 - 2019: عضو مجلس إدارة مجموعة شركات إيميتاك (دبي)، وهي: إيميتاك للرعاية الصحية، وإيميتاك للمشاريع، وإيميتاك للهواتف المحمولة.

- 2008 - 2012: شريك استثماري في صندوق بي إن بي باريبا فرست للاستثمار المباشر، البحرين.
- 2008 - 2016، عضو مجلس إدارة شركة بي إن بي باريبا فرست للاستثمار المباشر، البحرين، وعضو مجلس إدارة شركة بي إن بي باريبا فرست لإدارة صناديق الاستثمار المباشر، البحرين، منذ تأسيسهما عام ٢٠٠٨ وحتى تصفيتهما عام ٢٠١٦.

- 2010 - 2016، عضو مجلس إدارة شركات المحفظة الخاصة لصندوق بي إن بي باريبا فرست للاستثمار المباشر.

- 2004 - 2008، مدير استثمار في إتش إس بي سي للاستثمار المباشر في الشرق الأوسط (HSBCPE)، دبي.

- 2006 - 2008، عضو مجلس إدارة شركة إتش إس بي سي لإدارة صناديق الاستثمار المباشر في الشرق الأوسط.

- 1999 - 2002، مدير في شركة أبوظبي للاستثمار (ADIC)، المعروفة الآن باسم "إنفست إيه دي".

- 1995 - 1998، نائب الرئيس في شركة فورتريس للخدمات المالية المحدودة، مومباي.

- 1992 - 1995، رئيس قسم الخدمات المصرفية التجارية في شركة ستيرلينغ للأوراق المالية المحدودة، دلهي.

- 1986 - 1992، مسؤول مالي في شركة براديشيا الصناعية والاستثمارية المحدودة، لكانو، الهند.

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 الأعمال 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 2025.

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

النسبة	العدد	العنصر
86%	6	أعضاء مجلس الإدارة - الذكور
14%	1	أعضاء مجلس الإدارة - الإناث

بيان بالمكافآت والبدلات والأتعاب التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة:

- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2024.
لم يتم دفع أي مكافآت لمجلس الإدارة في عام 2024.
- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2025
لم يتم اقتراح أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2025.



بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2025

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

لجنة التدقيق			م
عدد الاجتماعات	قيمة البدل	الاسم	
6	60,000	نديم عرفان أحمد	1
6	25,000	مروان اسطنبولي	2
5	25,000	فردان علي الفردان	3

لجنة الترشيحات والمكافآت			م
عدد الاجتماعات	قيمة البدل	الاسم	
4	20,000	لارا سليمان	1
4	20,000	محمد غباش	2
4	20,000	فردان علي الفردان	3



لجنة المخاطر			م
عدد الاجتماعات	قيمة البديل	الاسم	
4	20,000	فردان علي الفردان	1
4	20,000	نديم عرفان أحمد	2
4	20,000	لارا سليمان	3

تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها.
حصل نديم أحمد عرفان أحمد في عام 2025 على مبلغ 120,000 ألف درهم رسوم حوافر استثمارية مقابل دعمه المتعلق بخدمات الاستثمار المقدمة للشركة خلال عام 2024

عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2025 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة.

اجتماعات مجلس الإدارة								الاسم
الاجتماع رقم 8	الاجتماع رقم 7	الاجتماع رقم 6	الاجتماع رقم 5	الاجتماع رقم 4	الاجتماع رقم 3	الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 1	
2025/11/14	2025/08/14	2025/07/03	2025/06/02	2025/05/12	2025/03/24	2025/02/13	2025/01/29	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	نواف غباش أحمد غباش المري
حاضر	حاضر	غائب	غائب	غائب	غائب	حاضر	حاضر	ريكاردو موريس سليمان
حاضر	غائب	حاضر	غائب	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	خالد رشاد المزروعى
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	محمد غباش أحمد غباش المري
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	نديم عرفان أحمد
حاضر	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لارا سليمان
غائب	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	فردان علي الفردان



عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2025 مع بيان تواريخ انعقادها.
لم يصدر المجلس اي قرار بالتمرير في عام 2025

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

- تتألف لجنة التدقيق من عضوين مستقلين من مجلس الإدارة، بالإضافة إلى عضو خبير مستقل من خارج المجلس.
- تخضع لجنة التدقيق لميثاقها، الذي يحدد غرضها وصلحياتها وأدوارها ومسؤولياتها، ويُراجع ويُحدّث سنويًا. وقد تمت مراجعة ميثاق لجنة التدقيق وتحديثه واعتماده من قبل لجنة التدقيق ومجلس الإدارة

الغرض من لجنة التدقيق

الغرض من لجنة التدقيق هو توفير إشراف منظم ومنهجي على حوكمة الشركة وإدارة المخاطر وممارسات الرقابة الداخلية.

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

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2025

لجنة التدقيق						الاسم
الاجتماع رقم 6	الاجتماع رقم 5	الاجتماع رقم 4	الاجتماع رقم 3	الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 1	
2025/11/13	2025/08/13	2025/05/09	2025/03/24	2025/02/12	2025/01/28	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد/ نديم احمد عرفان احمد
غائب	حاضر	حاضر	غائب	غائب	حاضر	السيد/ فردان علي الفردان
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد/ مروان اسطنبولي

تقرير لجنة التدقيق السنوي:

تقدم لجنة التدقيق هذا التقرير إلى مجلس إدارة شركة UFIC وفقاً لاختصاصاتها، ودليل حوكمة الشركات الصادر عن هيئة الأوراق المالية والبورصات الإماراتية للشركات المساهمة العامة المدرجة، ومعايير حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين، ولائحة التقارير المالية والتدقيق الخارجي الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وخلال العام، دعمت اللجنة مجلس الإدارة في الإشراف على سلامة التقارير المالية لشركة فيدلتي المتحدة، وفعالية الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، وأداء واستقلالية المدقق الخارجي، وعمل قسم التدقيق الداخلي، ومراجعة معاملات الأطراف ذات العلاقة. وتؤكد إفصاحات الحوكمة العامة لشركة فيدلتي المتحدة دور لجنة التدقيق في مراقبة البيانات المالية، واستقلالية المدقق، والضوابط الداخلية، ومعاملات الأطراف ذات العلاقة.

- **مسائل هامة في التقارير المالية:** راجعت اللجنة البيانات المالية ربع السنوية ونصف السنوية والسنوية، مع التركيز بشكل خاص على الأحكام المحاسبية الهامة، والامتثال التنظيمي، والتعديلات الرئيسية في التدقيق، واستمرارية الشركة، وكفاية الإفصاحات. نُوقشت المسائل الرئيسية مع الإدارة والمالية والتدقيق الداخلي والمدقق الخارجي، وعند الاقتضاء، طلبت اللجنة تحليلات إضافية وتوضيحات وإفصاحات مُعززة قبل التوصية بالبيانات المالية إلى مجلس الإدارة. يتوافق هذا النهج مع واجبات لجنة التدقيق المنصوص عليها في دليل حوكمة هيئة الأوراق المالية والبورصات.
- **فعالية التدقيق الخارجي واستقلاليته ومدة ولاية المدقق:** قِيمت اللجنة فعالية التدقيق الخارجي بناءً على تخطيط التدقيق، وتغطية المخاطر، والكفاءة الفنية، وجودة التواصل، والشك المهني، والالتزام بالمواعيد، ومدى ملاءمة نتائج التدقيق. وقِيمت استقلالية المدقق من خلال تأكيدات الاستقلالية الرسمية، ومراجعة العلاقات والخدمات المُقدمة، والامتثال للمتطلبات القانونية والمهنية المعمول بها. كما نظرت اللجنة في مدى ملاءمة المدقق الخارجي وخبرته في القطاع وأدائه عند صياغة توصيتها بشأن التعيين أو إعادة التعيين.



- **توصية بشأن تعيين/إعادة تعيين المدقق الخارجي:** تنتهي فترة ولاية المدقق الخارجي الحالي (جرانت ثورنتون) بنهاية الربع الرابع من عام 2025. وتعمل اللجنة حاليًا على تعيين مدققين جدد وتقييم الشركات المحتملة لضمان استيفائها لمعايير الشركة فيما يتعلق بالاستقلالية والخبرة والكفاءة وجودة التدقيق.
- **ضمانات استقلالية المدقق للخدمات غير التدقيقية:** لم يقدم المدقق الخارجي أي خدمات غير تدقيقية في عام 2025.
- **أوجه القصور في الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:** راجعت اللجنة قضايا الرقابة والمخاطر التي أبلغت عنها إدارات التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي والمالية وإدارة المخاطر والامتثال، ووجهت الإدارة إلى تنفيذ خطط تصحيحية مع تحديد المسؤولين عنها وجداولها الزمنية. وراقبت اللجنة التقدم المحرز في معالجة أوجه القصور الهامة والمتكررة، مع التركيز على ضوابط التقارير المالية والامتثال التنظيمي وعمليات الحوكمة وإدارة المخاطر التشغيلية. وتتوافق هذه الرقابة مع توقعات هيئة الأوراق المالية والسلع (SCA) وهيئة الرقابة المصرفية في الإمارات العربية المتحدة (CBUAE) فيما يتعلق بحوكمة شركات التأمين المدرجة.
- **مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والإجراءات التصحيحية:** تؤكد اللجنة مراجعة جميع تقارير التدقيق الداخلي التي تتضمن ملاحظات تتعلق بمخاطر عالية ودرجة خلال العام لتحديد ما إذا كانت هذه الملاحظات تشير إلى انتهاكات جسيمة، أو نقاط ضعف متكررة، أو أوجه قصور جوهرية في الرقابة الداخلية. وقد راجعت اللجنة خطط عمل الإدارة لجميع المسائل الجوهرية، وتابعت حالة تنفيذها حتى إغلاقها أو تحقيق تخفيف مُرضٍ للمخاطر.
- **مراجعة معاملات الأطراف ذات العلاقة:** راجعت اللجنة معاملات الأطراف ذات العلاقة التي عُرضت خلال العام لتقييم المبررات التجارية، وأساس التعامل العادل، وإدارة تضارب المصالح، والموافقات، والإفصاحات، والامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها. وقد رُفعت ملاحظات اللجنة إلى مجلس الإدارة، وفي حال الحاجة إلى تحسينات، وُجهت الإدارة لتعزيز التوثيق، والموافقات، وممارسات الإفصاح. ويتوافق هذا مع متطلبات قانون الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تنص على أن تقوم لجنة التدقيق بمراجعة معاملات الأطراف ذات العلاقة وتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة قبل إتمام المراجعة.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

تقر السيدة/ لارا سليمان رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليتها عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعتها لآلية 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

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 2025

لجنة الترشيحات والمكافآت				الاسم
الاجتماع رقم 4	الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 1	
2025/06/19	2025/05/05	2025/03/14	2025/01/21	السيدة/ لارا سليمان
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد/ فردان علي الفردان
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد/ محمد غباش أحمد غباش المري

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

اختصاصات ومهام هذه اللجنة:

تعنى هذه اللجنة بمتابعة استثمارات الشركة

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2025 وتواريخ انعقادها



لجنة الاستثمارات				الاسم
الاجتماع رقم 4	الاجتماع رقم 3	الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 1	
2025/12/22	2025/09/29	2025/06/23	2025/01/28	
حاضر	غائب	حاضر	حاضر	السيد/ خالد راشد المزروعي
حاضر	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

لجنة المخاطر:

يقر السيد/ فردان علي 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:

- الإشراف على المخاطر وتقديم المشورة
- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسة إدارة المخاطر المؤسسية، وبيان تقبل المخاطر، وإطار عمل تحمل المخاطر وحدودها، ومراجعتها سنويًا على الأقل أو عند حدوث تغيير جوهري.



- مراجعة ملف مخاطر الشركة المؤسسية، والتعرضات الكبيرة، والاختراقات، والإجراءات التصحيحية، وضمان توافقها مع تقبل المخاطر المعتمد وإطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية.
- التوصية بسياسات ثوأم حوافز الإدارة العليا ومؤشرات الأداء الرئيسية مع الأداء المعدل حسب المخاطر وثقافة إدارة المخاطر السليمة.
- الإشراف على استراتيجية إعادة التأمين وتطبيقها المتسق عبر المحافظ، مع مراعاة مخاطر التراكم، وتكرار المخاطر وشدها، والتنوع، والجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين.
- التوصية بنهج لتعويض الإدارة يتوافق مع استراتيجية الشركة وملف مخاطرها، دون المساس بصلاحيات لجنة التعويضات.
- الإشراف على تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الناشئة، بما في ذلك المخاطر السيبرانية، ومخاطر المناخ/الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ومخاطر السلوك، والمخاطر الجيوسياسية.
- **المراقبة والتنفيذ**
- الإشراف على تنفيذ الإدارة لسياسات إدارة المخاطر وأطرها وتوجيهاتها المعتمدة من مجلس الإدارة.
- مراجعة تقييمات المخاطر الدورية، ومراقبة الالتزام بالحدود والتفاوتات المعتمدة، وضمان المعالجة الفورية لأي مخالفات.
- مراجعة الملاءة المالية وكفاية رأس المال، والمخصصات الفنية، والسيولة، ومخاطر السوق والائتمان، ومخاطر محفظة الاستثمار، وذلك بشكل ربع سنوي.
- مراجعة نتائج اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات، بما في ذلك خطط العمل الإدارية ذات الصلة.
- **حوكمة المخاطر والإشراف التنظيمي**
- التوصية بتحسينات على الهيكل التنظيمي للشركة، وخطوط الإبلاغ، والصلاحيات المفوضة لتعزيز الحوكمة والحفاظ على استقلالية وظائف الرقابة.
- التوصية لمجلس الإدارة بسياسات المخاطر الرئيسية، بما في ذلك تلك المتعلقة بالسيولة، وكفاية رأس المال، والمخصصات الفنية، والاستثمار، وإعادة التأمين، وتقييم المخاطر والقدرة على تحملها (ORSA).
- ضمان وضع خطة لإدارة المخاطر، وتحديثها، ومراجعتها سنويًا، بحيث تشمل ما يلي:
 - هيكل حوكمة المخاطر؛
 - إطار إدارة المخاطر المؤسسية وفئات المخاطر الرئيسية؛
 - المنهجيات، والعتبات، وتواتر إعداد التقارير؛
 - استراتيجيات الاستجابة للمخاطر، سواء كانت مخاطر سلبية أو فرصًا إيجابية.
- مراقبة تنفيذ خطة إدارة المخاطر من خلال تتبع التقدم المحرز، والانحرافات، والتغيرات البيئية، وفعالية الاستجابات، والإجراءات التصحيحية، وتصعيد المخاطر الناشئة.
- مراجعة التقارير ربع السنوية من إدارة المخاطر، وضمان اتخاذ الإجراءات التصحيحية عند ظهور أي انحرافات عن مستوى المخاطر المقبول.
- **تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر**
- تعزيز ثقافة قوية لإدارة المخاطر من خلال التواصل الفعال بشأن سياسات إدارة المخاطر، ومدونة قواعد السلوك، والمعايير الأخلاقية.
- ضمان إجراء برامج دورية للتوعية بالمخاطر والتدريب في جميع أنحاء الشركة.



- تعزيز المساءلة من خلال مقاييس الأداء المعدلة حسب المخاطر والإشراف الإداري.
- تشجيع الإبلاغ الفوري عن الحوادث والاختراقات والأخطاء الوشيكة من خلال قنوات التصعيد المناسبة.
- الإشراف على الامتثال المستمر لمتطلبات إدارة المخاطر التنظيمية والداخلية.
- **إعداد التقارير التنظيمية والإشراف**
- الإشراف على تقييم المخاطر التشغيلية (ORSA) وغيره من التقارير المتعلقة بالمخاطر التنظيمية، بما في ذلك مراجعة الافتراضات والمنهجيات والنتائج، وتقديم ضمانات إلى مجلس الإدارة قبل تقديمها إلى البنك المركزي الإماراتي.
- ضمان انعكاس أي تغييرات جوهرية في ملف مخاطر الشركة على الفور في التقييمات والتقارير التنظيمية.
- الإشراف على الامتثال لمتطلبات البنك المركزي الإماراتي المعمول بها، وضمان امتلاك الشركة للموارد والأنظمة والضوابط الكافية، وجودة البيانات اللازمة لتلبية توقعات الجهات الإشرافية.
- **إعداد التقارير والتواصل**
- ضمان حصول مجلس الإدارة على تقارير واضحة وفي الوقت المناسب ومفيدة لاتخاذ القرارات بشأن ملف المخاطر الإجمالي للشركة، والتعرضات الرئيسية، والاختراقات، وحالة المعالجة، والمخاطر الناشئة على أساس ربع سنوي وحسب الحاجة.
- **الامتثال للوائح المالية**
- مراجعة امتثال الشركة للوائح المالية المعمول بها، ومراقبة الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة حول المستوى العام للامتثال، بما في ذلك المجالات التي تتطلب تحسناً.

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2025

لجنة المخاطر				الاسم
الاجتماع رقم 4	الاجتماع رقم 3	الاجتماع رقم 2	الاجتماع رقم 1	
2025/12/23	2025/11/18	2025/11/07	2025/06/23	السيد/ فردان علي الفردان
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد/ نديم أحمد عرفان أحمد
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيدة/ لارا سليمان



- بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2025 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض

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

اسم الشخص المفوض	صلاحيه التفويض	مدة التفويض
أحمد محمد ناصف لبيب محمد عبدالطيف	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 2025

No.	بيان بالطرف ذي العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع العلاقة	حجم التعامل	
اقساط التأمين					
1.	ARABIAN ETHICALS CO. (ETHIX)	المساهم شركة غياش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غياش	اعضاء مجلس الادارة نواف غياش ومحمد غياش	اقساط التأمين	62,449.88
2.	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	2,751,294.26
3.	BAHRI & MAZROEI TRADING CO. LLC	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	اقساط التأمين	2,179,549.41
4.	GHUBASH TRADING GROUP	المساهم شركة غياش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غياش	اعضاء مجلس الادارة نواف غياش و محمد غياش	اقساط التأمين	44,323.71
5.	MAKEEN PROPERTIES (L.L.C)	المساهم شركة غياش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غياش	اعضاء مجلس الادارة نواف غياش و محمد غياش	اقساط التأمين	29,147.84
6.	MODERN LAUNDRY	المساهم شركة غياش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غياش	اعضاء مجلس الادارة نواف غياش و محمد غياش	اقساط التأمين	20,640



7.	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	5,528.43
8.	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	23,661
9.	KHALID RASHID HUMAID AL MAZROUI	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	اقساط التأمين	12,787
10.	NAWWAF GHOBASH	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	15,680.95
11.	SAQR BIN GHOBASH	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	14,305.71
12.	EMITAC ENTERPRISE SOLUTIONS L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	961,825.41
13.	EMITAC HEALTHCARE SOLUTIONS L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	2,287,818.26
14.	EMIRATES TECHNOLOGY CO (EMITAC DUBAI) L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	454,868.46
15.	Emirates Electrical & Instrumentation Company - L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة و المساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	اقساط التأمين	1,015
16.	AL HIMAYAH INSURANCE BROKERAGE (LLC)	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	اقساط التأمين	1,484,232.76
17.	GULF WINGS TRAVEL	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	اقساط التأمين	73,570.35
18.	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	316,996.34
اقساط اعادة التأمين					



1	PLATINUM REINSURANCE BROKERS SAL.	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	اقساط اعادة التأمين	807,637.78
مطالبات إعادة التأمين					
1	PLATINUM REINSURANCE BROKERS SAL.	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	مطالبات إعادة التأمين	22,325,241.37
عمولات اعادة التأمين					
1	PLATINUM REINSURANCE BROKERS SAL.	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	عمولات اعادة التأمين	242,291.3
العمولة المدفوعة					
1	AL HIMAYAH INSURANCE BROKERAGE (LLC)	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	العمولة المدفوعة	268,447.2
المطالبات المدفوعة					
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	2,572.85
2	ARABIAN ETHICALS CO. (ETHIX)	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الإدارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	43,765.64
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	1,030,489.22
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	495,046.64
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	23,889.03
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	14,735.8
7	GULF COMMERCIAL GROUP EST.	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الإدارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	19,743.78



8	GULF COMMERCIAL GROUP ESTABLISHMENT	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	31,207.58
9	MAKEEN PROPERTIES (L.L.C)	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	13,174.41
10	MODERN LAUNDRY	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	10,290.27
11	PRIME HOSPITALITY L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	316.43
12	COMPUTER NETWORK SYSTEMS EST.	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	49,576.72
14	BAYAN INVESTMENT LLC - ABU DHABI BRANCH	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	2,929.4
15	PYRAMIDS HEALTH SERVICES	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	34,259.63
16	EMITAC ENTERPRISE SOLUTIONS L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	58,7779.75
17	EMITAC HEALTHCARE SOLUTIONS L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	1,433,564.03
18	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	المطالبات المدفوعة	235,976.5
19	Emirates Electrical & Instrumentation Company - L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش و محمد غباش	المطالبات المدفوعة	-211,69.78
20	GULF WINGS TRAVEL	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	المطالبات المدفوعة	15,662



21	PYRAMIDS DIALYSIS CENTER	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	7,710.65
22	AL HIMAYAH INSURANCE BROKERAGE (LLC)	شركة فيدلتي انشورنس اند رياتشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	المطالبات المدفوعة	- 561,535.65
23	ARABIAN ETHICALS COMPANY - ABU DHABI	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	1,776.39
24	ABILITY PEDIATRIC REHABILITATION MEDICAL CENTER LLC	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	المطالبات المدفوعة	64,44.14
25	KHALID RASHID HUMAID AL MAZROUI	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	المطالبات المدفوعة	12,340
الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)					
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)	6,759.57
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)	9,043.82
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)	659,866.7
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)	993,188.59
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)	-1,426.65
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



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)	5,620
9	GULF WINGS TRAVEL	راشد حميد علي المزروعي للعقارات شركة الشخص الواحد ش.ذ.م.م	عضو مجلس الإدارة خالد المزروعي	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	4,1655.06
10	GULF COMMERCIAL GROUP ESTABLISHMENT	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	4,380
11	MECHANY FASHION (L.L.C)	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	457
12	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)	4,381
13	COMPUTER NETWORK SYSTEMS EST.	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	11,425
14	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)	1,386
16	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)	9,503
17	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
18	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)	1,156
19	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)	13,578
20	SAQR BIN GHOBASH	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	6,330

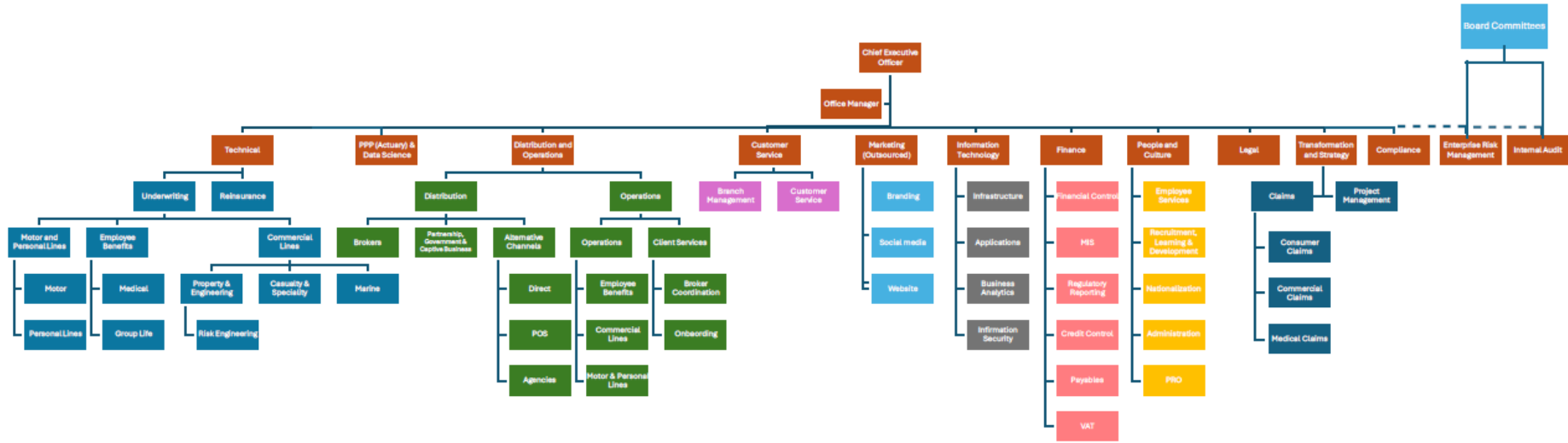


21	EMITAC ENTERPRISE SOLUTIONS L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	8,907
22	EMITAC HEALTHCARE SOLUTIONS L.L.C	المساهم شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة والمساهم نواف غباش	اعضاء مجلس الادارة نواف غباش ومحمد غباش	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	-3171.86
23	PLATINUM REINSURANCE BROKERS SAL.	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	14,219,954.07
24	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)	-758,555.08
25	ARC REINSURANCE BROKERS SAL	شركة فيدلتي انشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	اعضاء مجلس الإدارة ريكاردو سليمان ولارا سليمان	الرصيد المستحق / (المستحق الدفع)	-658,625.89
26	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)	-226,955.85

تقييم مجلس الإدارة:

تم إجراء تقييم سنوي داخلي لمجلس الإدارة وأعضائه ولجانه لعام 2025، وتمت مراجعة النتائج في لجنة الترشيح والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة، حيث تم التوصل إلى استنتاج مفاده أن مجلس الإدارة يواصل العمل بفعالية مع تحديد بعض المجالات التي تحتاج إلى تحسين.

الهيكل التنظيمي والإدارة التنفيذية



بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2025 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2025 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2025 أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	2024/06/01	1,828,025	لم يتم تقريره	لا يوجد
2	رئيس قسم الاكتتاب	2024/07/01	829,500	لم يتم تقريره	لا يوجد
3	رئيس قسم التوزيع - مستقيل	2024/07/08 حتى 2025/08/30	241,196	لم يتم تقريره	لا يوجد
4	رئيس قسم المخاطر - مستقيل	2024/07/08 حتى 2025/08/30	247,478	لم يتم تقريره	لا يوجد
5	رئيس قسم العمليات - مستقيل	2024/07/08 حتى 2025/07/13	316,227	لم يتم تقريره	لا يوجد
6	رئيس قسم العمليات - الحالي	2025/07/14	503,260	لم يتم تقريره	لا يوجد
7	رئيس قسم المطالبات - مستقيل	2024/07/08 حتى 2025/12/31	506,531	لم يتم تقريره	لا يوجد
8	رئيس قسم التكنولوجيا	2024/07/08	640,110	لم يتم تقريره	لا يوجد

9	رئيس قسم التدقيق الداخلي	2025/06/02	501,973	لم يتم تقريره	لا يوجد
10	رئيس قسم الشؤون المالية - مستقبل	2025/12/31 حتى 2022/12/26	763,826	لم يتم تقريره	لا يوجد
11	مدير قسم الشؤون المالية - الحالي	2025/09/24	177,658	لم يتم تقريره	لا يوجد
12	رئيس قسم شؤون العملاء - مستقبل	2025/12/22 حتى 2025/07/14	357,076	لم يتم تقريره	لا يوجد

نظام الرقابة الداخلي

إقرار مجلس الإدارة:

يؤكد مجلس الإدارة مسؤوليته عن إنشاء نظام الرقابة الداخلية للشركة وصيانتها، وعن مراجعة إطاره التشغيلي بشكل دوري. وقد قام المجلس، من خلال لجنة التدقيق وبدعم من الإدارة والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال، بمراجعة مدى كفاية وفعالية إطار الرقابة الداخلية، بما في ذلك الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط المالية والتشغيلية وضوابط الامتثال. وبناءً على المراجعات التي أُجريت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يرى المجلس أن نظام الرقابة الداخلية للشركة يعمل بفعالية وكفؤ من جميع النواحي الجوهرية لدعم تحقيق أهداف الشركة وحماية مصالح أصحاب المصلحة.

المدقق الداخلي:

السيد سعد جاويد، الذي عُيِّن رئيسًا للتدقيق الداخلي في ٢ يونيو ٢٠٢٥، يتمتع بخبرة تزيد عن ١٧ عامًا في قطاعات التأمين والخدمات المالية. قبل انضمامه إلى شركة فيدلتي المتحدة، شغل سعد مناصب عليا في مجال التدقيق والحوكمة في شركات ياس تكافل، وسلامة، وسكون للتأمين، وNGI. وهو حاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد، وشهادة مدقق معتمد للضوابط الداخلية، ودرجة الماجستير في الاقتصاد.

الامتثال:

تم تعيين الأنسة جيثو كومار مديرةً للامتثال في أبريل 2025. وهي تتمتع بخبرة تزيد عن 11 عامًا في مجال الامتثال والوظائف التنظيمية. تحمل شهادة جامعية من الهند (2009)، وهي ضابطة امتثال معتمدة. إضافةً إلى ذلك، فهي حاصلة على شهادة CAMS من جمعية أخصائيي مكافحة غسل الأموال المعتمدين (ACAMS)، مما يُبرز خبرتها في مجال مكافحة غسل الأموال والامتثال لقوانين الجرائم المالية.

كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة

خلال عام 2025، تم إبلاغ مجلس الإدارة و/أو لجنة التدقيق، حسب الاقتضاء، بجميع المشكلات الجوهرية التي حددتها إدارة الرقابة الداخلية، أو التي تم الكشف عنها من خلال التقارير الداخلية والبيانات السنوية، وتمت معالجتها من خلال خطط عمل إدارية متفق عليها تتضمن مسؤوليات محددة وجدول زمنية للتنفيذ. وتمت مراقبة التقدم المحرز في تنفيذ هذه الإجراءات بشكل دوري حتى تم تحقيق معالجة أو تخفيف مُرضٍ.

عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.

خلال عام 2025، قدم قسم التدقيق الداخلي 5 تقارير عن الرقابة الداخلية إلى مجلس الإدارة.

تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2025 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.

- تعرضت الشركة لمخالفة من قبل دائرة الصحة في ابوظبي لعدم الالتزام بالقواعد والأصول المقررة في تسويق او بيع وثائق الضمان الصحي: تم اتخاذ إجراءات تصحيحية شملت مراجعة سياسات وإجراءات تسويق وبيع وثائق الضمان الصحي لضمان توافقها مع المتطلبات التنظيمية الصادرة عن الجهات المختصة، كما تم تدريب الموظفين المعنيين على الالتزام بالضوابط التنظيمية وتعزيز آليات الرقابة الداخلية على عمليات التسويق والبيع لتجنب تكرار المخالفة مستقبلاً.
- تعرضت الشركة لمخالفة من قبل دائرة الصحة ابوظبي في عدم الالتزام بطباعة رقم اعتماد الهيئة في عشرة من وثائق الضمان الصحي: تم تحديث الأنظمة والنماذج المستخدمة لإصدار وثائق الضمان الصحي بحيث يتم إدراج رقم اعتماد الهيئة بشكل تلقائي على جميع الوثائق الصادرة، إضافة إلى اعتماد إجراءات تدقيق ومراجعة قبل إصدار الوثائق للتأكد من استيفائها لجميع المتطلبات التنظيمية.
- تعرضت الشركة لمخالفة من قبل هيئة الصحة في دبي بسبب التأخر في سداد قيمة المنافع الصحية أو التأخر عن سدادها في الموعد المحدد بالعقد المبرم بين أي منهما وبين مقدم الخدمة الصحية: قامت الشركة بمراجعة وتحسين إجراءات إدارة المطالبات وآليات الدفع لمقدمي الخدمات الصحية، بما في ذلك تعزيز التنسيق مع شركة إدارة المطالبات والوسطاء، وتطبيق ضوابط رقابية لضمان معالجة المطالبات وسداد المستحقات ضمن المدد المحددة في العقود، وذلك لتفادي أي تأخير مستقبلي.

بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2025 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.

قامت الشركة بتنظيم حملة تبرع بالدم بين موظفيها بالتعاون مع هيئة الصحة في دبي

مدقق الحسابات الخارجي:

وقد تم التعاقد مع جرانت ثورنتون عام 2025 بقرار من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 2025/04/30.

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

اسم مكتب التدقيق	جرانت ثورنتون
اسم المدقق الشريك	محمد علي
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 2025 حتى تاريخه
إجمالي قيمة أتعاب التدقيق لعام 2025 (درهم)	450,000 درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى التي قام بها مدقق حسابات الشركة (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	تشمل خدمات غير التدقيق إجراءات متفق عليها تنظيمياً يتم تنفيذها وفقاً لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لا يتم تقديم أي خدمات أخرى غير التدقيق لشركة التأمين.
قيمة أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2025 (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</u> غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2025 (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 2025 وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً.

لقد لفت المدقق الخارجي الانتباه إلى الملاحظة رقم 28 من البيانات المالية، والتي تنص على أنه حتى 31 ديسمبر 2025، لم تستوف الشركة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال (MCR) البالغ 100 مليون درهم إماراتي، ولا متطلبات رأس مال الملاءة (SCR) البالغة 120.8 مليون درهم إماراتي، ولا متطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان (MGF) البالغة 94.3 مليون درهم إماراتي، كما أن لديها عجزاً في هامش ملاءة رأس مال الملاءة (SCR) قدره 126.6 مليون درهم إماراتي. علاوة على ذلك، تكبدت الشركة خسائر متراكمة قدرها 84.1 مليون درهم إماراتي، وتدفقات نقدية تشغيلية سلبية قدرها 22.1 مليون درهم إماراتي حتى نهاية السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025. تشير هذه الظروف إلى وجود حالة من عدم اليقين الجوهري قد تُلقى بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار في مزاوله أعمالها.

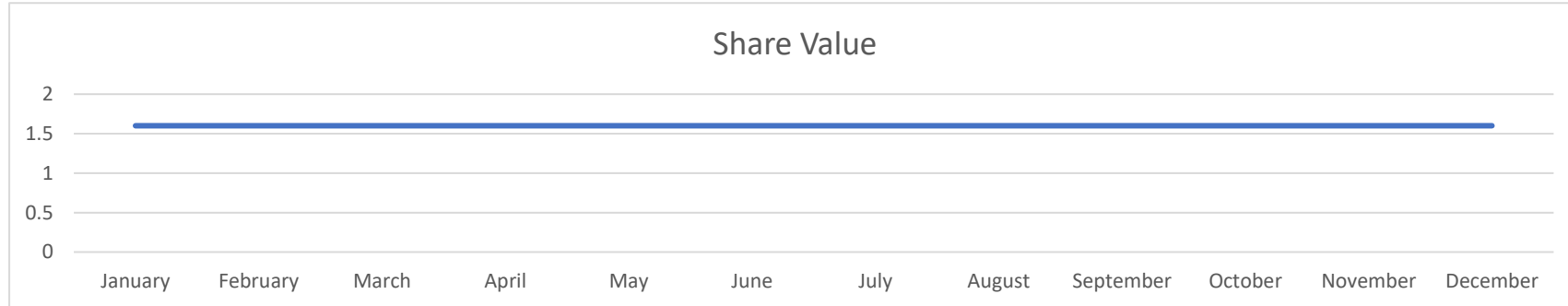


معلومات عامة:

بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2025.

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 2025.



بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2025/12/31 (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 2025/12/31 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 رياتشورنس كومباني ش.م.ل	64,000,000	40%
3	راشد حميد علي المزروعى 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 2025/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	49	49	0.00003%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	1	200,000	0.125%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	1	995,328	0.622%
4	أكثر من 5,000,000	4	158,804,624	99.253%



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

- بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين.
- اسم مسؤول علاقات المستثمرين: السيد/ مادور جاين – المدير المالي التنفيذي.
- هاتف رقم: +971 504692884 – بريد الكتروني madhurr.jain@fidelityunited.ae
- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.
- /https://fidelityunited.ae/investorrelations

بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2025 والإجراءات المتخذة بشأنها.

- بالاجتماع المنعقد بتاريخ 2025/12/31 ناقشت الجمعية العمومية استمرارية الشركة في مباشرة نشاطها أو حلها قبل الأجل المحدد لها وفقاً لمتطلبات المادة رقم (309) من القانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 في شأن الشركات التجارية، وذلك وفقاً لخطة إعادة الهيكلة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتقرير المدقق الخارجي. ووافق المساهمون بالإجماع من خلال التصويت الإلكتروني على استمرارية الشركة في مباشرة نشاطها.

- بالاجتماع المنعقد بتاريخ 2025/10/31 ناقشت الجمعية العمومية مقترح مجلس إدارة الشركة بزيادة رأس مال الشركة من مبلغ (160.000.000) مائة وستين مليون درهم إلى مبلغ (267.000.000) مائتان وسبعة وستون مليون درهم وذلك بزيادة قدرها (107,000,000) مائة وسبعة مليون درهم عن طريق إصدار أسهم بزيادة رأس المال للمساهمين الحاليين (اسهم حقوق أولوية) وقدرها (107,000,000) مائة وسبعة مليون سهم بقيمة اسمية قدرها (1) درهم واحد على ثلاث مراحل و تعديل المادة (6) من النظام الأساسي للشركة ليعكس التغيير في رأس المال المصدر للشركة وعدد الأسهم المصدرة عند استكمال كل مرحلة من مراحل إصدار الأسهم، ووافق المساهمون بالإجماع من خلال التصويت الإلكتروني على خطة الزيادة المقترحة وتعديل النظام الأساسي.

اسم سكرتير مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه.

اسم سكرتير مجلس الإدارة: سامر صباغ

تاريخ تعيينه: 2022/09/14



بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2025.

- اقرت الجمعية العمومية زيادة رأس مال الشركة من مبلغ (160.000.000) مائة وستين مليون درهم إلى مبلغ (267.000.000) مائتان وسبعة وستون مليون درهم وذلك بزيادة قدرها (107,000,000) مائة وسبعة مليون درهم عن طريق إصدار أسهم زيادة رأس المال للمساهمين الحاليين (اسهم حقوق أولوية) وقدرها (107,000,000) مائة وسبعة مليون سهم بقيمة اسمية قدرها (1) درهم واحد على ثلاث مراحل و تعديل المادة (6) من النظام الأساسي للشركة ليعكس التغيير في رأس المال المصدر للشركة وعدد الأسهم المصدرة عند استكمال كل مرحلة من مراحل إصدار الأسهم.

بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2025 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

خلال عام 2025 لم تبرم الشركة أي صفقة مع أي من الأطراف ذات العلاقة تعادل 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2023،2024،2025

2023: 13.44%

2024: 19.05%

2025: 24.28%

بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2025.

- القطاع الطبي:

1. تدقيق المطالبات الطبية
2. منتج جديد للتأمين الطبي الفردي عبر البوابة الالكترونية (عدة منتجات)
3. جديد وثائق التأمين الطبي الفردي عبر البوابة الالكترونية
4. تكامل التأمين الطبي الفردي مع شركات إدارة المطالبات الطبية – (TPA) ثلاث شركات
5. تكامل التأمين الطبي الفردي مع الوسطاء (عدة وسطاء)
6. تحديثات تسعير التأمين الطبي للشركات الصغيرة والمتوسطة
7. اتمتة اصدار ملاحق وثائق التأمين الطبي الجماعي عبر شركة إدارة المطالبات (TPA)
8. اتمتة لمطالبات التأمين الطبي للفوترة المباشرة والتعويض عبر شركة إدارة المطالبات (TPA)

9. تحديثات التحميلات/الإضافات السعرية للتأمين الطبي الفردي

- تأمين المركبات:

1. بوابة جديدة لتأمين المركبات – إصدار وثائق الأعمال الجديدة

2. بوابة جديدة لتأمين المركبات – إصدار وثائق التجديد

3. التكامل مع أنظمة تقييم المركبات وبياناتها

4. التكامل مع الوسطاء (عدة وسطاء)

5. سعي الأعمال الجديدة عبر بوابة تأمين المركبات

6. بوابة تأمين المركبات – الملاحق (التعديلات):

- حديثات هيئة الطرق والمواصلات (RTA)

- تمديد فترة الوثيقة

- إلغاء الوثيقة

7. نظام جديد لرفع بيانات تأمين المركبات إلى إدارة المرور

- القطاع التجاري:

1. بوابة جديدة لتأمين البضائع البحرية

2. تحسينات بوابة الشركات الصغيرة والمتوسطة – التأمينات التجارية

3. تأمين جميع أخطار المقاولين (CAR) للشركات الصغيرة والمتوسطة

- تقنية المعلومات

1. أدوات الأمن السيبراني – إدارة الوصول المميز (Privileged Access Management)

- المالية:

1. التكامل مع عدة بوابات دفع إلكترونية

2. تحسينات مستمرة – بوابة كشف حساب الوسطاء (SOA)

3. تحسينات مستمرة – أتمتة العمولات

4. تحسينات مستمرة – GC03 المرحلة الأولى

- الامتثال:

1. الأتمتة الروبوتية لعمليات الامتثال (RPA)




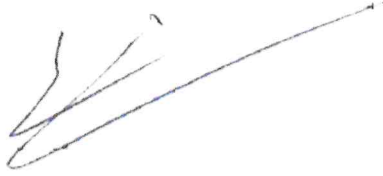
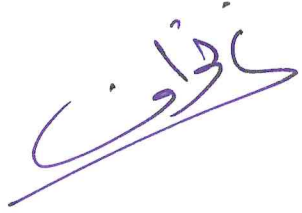
- الموارد البشرية والثقافة المؤسسية:

1. تحديث دليل سياسات الموارد البشرية

- مطالبات المركبات:

1. نظام مطالبات المركبات – OnBase – المرحلة الأولى.

2. تحديث الموقع الإلكتروني – صفحة مطالبات المركبات.

توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية	توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	توقيع رئيس لجنة التدقيق	توقيع رئيس مجلس الإدارة
		<i>Nadeem Ahmad</i>	
التاريخ 2026/03/27	التاريخ 2026/03/27	التاريخ 2026/03/27	التاريخ 2026/03/27