



شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع
Abu Dhabi National Takaful Co. P.S.C



تقرير الحوكمة عن السنة 2025

قائمة المحتويات

3	المقدمة
5	بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025، وكيفية تطبيقها
6	بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025
6	تشكيل مجلس الإدارة
16	مدقق الحسابات الخارجي
17	لجنة التدقيق
21	لجنة إدارة المخاطر
23	لجنة الترشيحات والمكافآت
25	لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
27	لجنة الاستراتيجية والاستثمارات
29	نظام الرقابة الداخلية
31	تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها
31	بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2025 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
32	معلومات عامة

المقدمة

"شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع - تكافل" هي شركة تأمين وطنية يبلغ رأس مالها 105,000,000 درهم مدفوع بالكامل، تأسست في أبوظبي في شهر نوفمبر من العام 2003 ، كما أنها شركة مساهمة عامة تهدف إلى تلبية المطالب المتزايدة وتقديم خدماتها إلى المجتمع من خلال التأمين التكافلي الذي تمت صياغته وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.



20+

سنة من الخبرة



500k+

عملاء يثقون بنا



A.M Best

تصنيف القدرة المالية (A-)
بدرجة ممتاز
للعام العاشر على التوالي



Fitch

تصنيف القدرة المالية (A-)
بدرجة ممتاز
للعام الرابع على التوالي

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

تقدم شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع - تكافل، تقريرها السنوي الذي توضح من خلاله التزامها بممارسة حوكمة الشركة إيماناً منها بأهمية تطبيق مبادئ نظام الحوكمة ، وسعيها إلى الالتزام به بشكل كامل ، لأنها على يقين بأنه جزء لا يتجزأ من أركان التقدم والتطوير ، ذلك أن أسسه التي يقوم عليها ممثلة بالعدالة ، والمسؤولية والمساءلة والشفافية، هي منطلق النجاح الذي لا سقف يحده

يعزز مسار الشركة في تطبيق مبادئ الحوكمة التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية في تعاملاتها وكافة أنشطتها ، الأمر الذي يضيف على الحوكمة فيها طابعا يجعل من تطبيق مبادئها أمراً أكثر رسوخاً ، كون الشريعة الغراء حثت على هذه المبادئ، ودعت إليها أيضاً.

واستمراراً من الشركة في تطبيق الحوكمة تجدر الإشارة إلى أنها منذ العام 2009 شرعت بتنفيذ بنود القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 في شأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي فور صدوره ، من خلال وضع خطة عمل تمثلت في :

1. إصدار القواعد الإجرائية الخاصة بحوكمة الشركات.
2. تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومراعاة الشروط التي يجب أن تتوفر في أعضائها.
3. إنشاء إدارة للرقابة الداخلية وتعيين المراقب الداخلي الممنوح لكافة الصلاحيات التي خوله القانون بموجبها للقيام بمهام عمله بما يحقق الأهداف المرجوة.
4. اعتماد قواعد للسلوك المهني.
5. تحديد قواعد تحكم تعاملات أعضاء مجلس الإدارة والعاملين بالشركة في الأوراق المالية المصدرة من الشركة .

• تهدف الشركة من التزامها بتفعيل وتطبيق معايير الحوكمة وقواعد الانضباط المؤسسي إلى حماية المساهمين وتحقيق الأهداف العامة لمفهوم الحوكمة.

• تقدم الشركة سنويا تقريرها الخاص بتطبيق مبادئ الحوكمة ، ويعرض التقرير على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية لمناقشة بنوده ، و يتم تحميله على موقع الشركة ، كما يتم تزويد هيئة سوق المال بنسخة منه للعلم والاطلاع والتوجيه إذا لزم الأمر.

• فور صدور قرار رئيس مجلس إدارة هيئة سوق المال رقم (7 / ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، قامت الشركة بمراجعة القرار وتعديل إجراءاتها لضمان الامتثال الكامل له.

• فور صدور قرار رئيس مجلس إدارة هيئة سوق المال رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، قامت الشركة بمراجعة القرار وتعديل بعض إجراءاتها لضمان الامتثال الكامل له.

• خلال عام 2025، تعاقدت الشركة مع مستشار خارجي لإجراء مراجعة شاملة لسياسات وإطار الحوكمة المؤسسية لديها. وهدف هذا الإجراء إلى ضمان الامتثال لمتطلبات الحوكمة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب الإشعار رقم (24) لسنة 2022، إضافة إلى أي تحديثات ذات صلة صادرة عن هيئة سوق المال.

• وسيتم تنفيذ أي تعديلات أو تحسينات يتم تحديدها من خلال هذه المراجعة في موعد أقصاه 30 أبريل 2026، وذلك لضمان الامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025

2.1 - سياسة الشركة المتبعة :

قامت الشركة بمتابعة ووضع وتنفيذ الآلية التي تحكم قواعد تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى أو أي من المطلعين على البيانات الأساسية في الأوراق المالية الخاصة بالشركة، وتهدف من ذلك إلى الحصول على:

- المساواة بين كافة المستثمرين في الاطلاع على المعلومات والبيانات الخاصة بالشركة.
- إبعاد أي شبهة عن المطلعين على البيانات الداخلية من تحقيق أي مكاسب شخصية جراء اطلاعهم.
- رفع مستوى الشفافية في الإفصاح.
- زيادة الثقة لدى المتعاملين بأسهم الشركة.

2.2 - القواعد التي اعتمدها الشركة :

التزاماً بأحكام المادة (14) من قرار مجلس إدارة هيئة سوق المال رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق ، وكذلك كافة القرارات الصادرة بهذا الشأن، فقد اعتمدت الشركة سلسلة من القواعد والضوابط التي تحكم تعاملات كافة المطلعين على بيانات الشركة في الأوراق المالية الخاصة بها ، وتتمثل في أنه :

- يحق لأعضاء مجلس الإدارة والموظفين الاستثمار في أسهم "الشركة" بموجب الشروط المنصوص عليها، حيث يتعين عليهم إخطار هيئة سوق المال وسوق أبوظبي للأوراق المالية والرئيس التنفيذي للشركة بالاستثمار في أسهم "الشركة".

- لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المدرجة أوراقها المالية في السوق ورئيسها التنفيذي أو أي شخص من المطلعين على البيانات الأساسية التصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة ، وذلك خلال الفترات التالية :

1. قبل (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 .
2. قبل (15) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف سنوية أو السنوية ، ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

- تراعى أحكام القانون عند قيام أي من الأشخاص المشار إليهم أعلاه بالتصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة، ويقع باطلاً أي تعامل يخالف ذلك .

- ينبغي على مجلس الإدارة والموظفين -أثناء تنفيذ واجباتهم- أن يكونوا على علم تام وفهم واضح بجميع القوانين والقواعد واللوائح المعمول بها حتي يتمكنوا من الالتزام بها في جميع الظروف ، ويجب أن تكون أي مميزات قد يتم تقديمها إلى الموظفين أو أي فرص لمزايا نقدية وغير نقدية بالإضافة إلى أي تعويض مدفوع من قبل الشركة بما يتلائم مع سياسة تضارب المصالح ، ولذلك يتعين على الموظفين تنفيذ مهامهم بتطبيق مبادئ النزاهة والأمانة والالتزام بالمعايير المهنية.

- ينبغي على أعضاء مجلس الإدارة إبلاغ رئيس المجلس في الحال عند ظهور أي مصالح شخصية مادية تتعلق بشؤون الشركة، وفي هذا السياق، فإن أي مصلحة شخصية مادية تؤدي إلى أي معاملة مالية مع أي جهة متعلقة بالشركة تبلغ خمسة ملايين درهم أو أكثر يجب إبلاغ رئيس المجلس بها فوراً.
- ينبغي على أعضاء مجلس الإدارة الامتناع عن المشاركة في المناقشات خلال اجتماعات مجلس الإدارة التي يتم فيها مناقشة أي مصلحة شخصية خاصة بهم.
- إذا كان لدى أحد المساهمين (ممثلاً بعضو في مجلس الإدارة) تضارب في المصالح في أي أمر يمكن أن يؤثر على قيمة وحجم الاستثمار في أسهم الشركة، فإنه يتعين على مجلس الإدارة عقد اجتماع وإصدار قراره بشأن هذه المسألة مع استبعاد عضو مجلس الإدارة أو ممثلي المساهم ذي العلاقة من التصويت، وفي حالات استثنائية، يمكن حل مثل هذه الأمور من خلال لجنة خاصة يتم تشكيلها لهذا الغرض.
- ينبغي على كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند استلامه لمهامه أن يفصح للشركة عن طبيعة المناصب التي يتولاها في الشركات المساهمة العامة وغيرها من المؤسسات والالتزامات الهامة الأخرى مع تحديد الوقت المخصص لها وأي تغييرات تطرأ عليها وقت حدوثها.
- يجب على كل عضو مجلس إدارة الإفصاح سنوياً للشركة عن طبيعة معاملاته في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشقيقة لها.

- يتعين على أعضاء مجلس الإدارة مراقبة الالتزام بسياسة الإفصاح واتخاذ أي إجراءات تصحيحية، إذا لزم الأمر.
- قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والاحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية إلى السوق وفقاً لما نصت عليه المواد 12 و 13 من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة سوق المال رقم (7/ ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة و مع قانون حوكمة شركات التأمين الصادر من المصرف المركزي رقم 24 لسنة 2022.
- وعليه فلم يقيم أو يصرح أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أزواجهم أو أبنائهم بأي تعاملات على الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025 ، وفقاً للجدول التالي:

بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 31/12/2025	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامسي	رئيس المجلس	-	-	-
2	السيد/ خالد عبد الله ديماس السويدي	نائب رئيس المجلس	-	-	-
3	السيد/ خليفة عبد الله خميس الرميثي	عضو المجلس	-	-	-
4	السيد/ خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو المجلس	-	-	-
5	السيد/ ناصر محمد ناصر المر الزعابي	عضو المجلس	-	-	-
6	السيد/ عبداللطيف عبدالله أحمد الملا	عضو المجلس	-	-	-
7	السيدة/ عائشة أحمد سلطان الحلامي	عضو المجلس	-	-	-
8	السيد/ عبدالله زيد محمد الهلالي الشحي	عضو المجلس	-	-	-
9	السيدة/ ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	عضو المجلس	-	-	-

تشكيل مجلس الإدارة:

يعتبر مجلس الإدارة ممثلاً لمساهمي الشركة ، ولذا فهو الجهة المسؤولة في الأساس عن أعمال الشركة، ويلتزم بتقديم التوجيهات العامة، وصياغة استراتيجيات الأعمال، واعتماد الخطط والميزانيات ومتابعة السياسة التشغيلية ، وأداء الأعمال والرقابة الداخلية بكافة أنواعها

المهام المنوطة بمجلس الإدارة يتطلب تنفيذها من خلال انتقاء نخبة من الخبرات المتميزة ، والكفاءات المشهود لها ، وهو الجانب الذي اهتمت به الشركة.

يتألف مجلس الإدارة الحالي من تسعة أعضاء تم انتخابهم بتاريخ 11/04/2023 و 16/11/2023 لمدة ثلاث سنوات تنتهي في العام 2026، ويتمتع جميع الأعضاء بخبرات ومهارات تؤهلهم بجدارة لإدارة الشركة ، كما أنهم يملكون مهارة قراءة وفهم البيانات المالية بعمق وذلك بفضل خبراتهم الواسعة في مجالات التأمين وإدارة الأعمال

نستعرض فيما يلي بيان أعضاء مجلس الإدارة مع بيان المناصب التي يشغلونها واللجان المنبثقة عنه بما يتوافق مع معايير الحوكمة ومهام كل لجنة

بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي (مع بيان أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والمعينين) وفقا للتالي :



خليفة عبد الله خميس الرميثي
عضو - غير تنفيذي

تاريخ أول انتخاب له
22/03/2008

الخبرات

لديه خبرة واسعة في مجال الاستثمار وإدارة الأعمال والشركات الاستثمارية.

عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى

- رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات للقيادة
- عضو مجلس إدارة شركة ترف لتطوير مدينة مصدر
- عضو مجلس إدارة مدينة مصدر

مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى

- المدير التنفيذي لقطاع عقارات الإمارات - لشركة مبادلة للاستثمار

المؤهلات

بكالوريوس إدارة أعمال



خالد عبد الله ديماس السويدي
نائب رئيس مجلس إدارة - غير تنفيذي

تاريخ أول انتخاب له
22/03/2008

الخبرات

لديه خبرة واسعة في إدارة الشركات والمؤسسات.

عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى

- عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري

مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى

- الرئيس التنفيذي لمجموعة داس القابضة

المؤهلات

ماجستير إدارة أعمال



خميس محمد خميس بوهارون الشامسي
رئيس المجلس - غير تنفيذي

تاريخ أول انتخاب له
22/03/2008

الخبرات

لديه خبرة كمحاسب ومدقق حسابات وعمل كرئيس فريق التفتيش على البنوك في المصرف المركزي. و لديه خبرة واسعة في إدارة عدد من الشركات والمؤسسات المالية.

عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى

- عضو مجلس إدارة شركة أغذية
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة ألفا داتا

مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى

- العضو المنتدب لشركة رويال كاييتال

المؤهلات

بكالوريوس إدارة أعمال ومحاسبة

بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي (مع إضافة أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والمعينين) وفقا للتالي :



ناصر محمد ناصر المر الزعابي

عضو- غير تنفيذي/مستقل

تاريخ أول انتخاب له

09/11/2014

الخبرات

لديه خبرة واسعة في مجال الاستثمار وإدارة الأعمال والشركات الاستثمارية.

عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى

- رئيس مجلس إدارة في مصرف روبا .

مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى

- الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة داس القابضة
- مستشار في وزارة شؤون الرئاسة

المؤهلات

بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق



خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري

عضو- غير تنفيذي

تاريخ أول انتخاب له

20/03/2010

الخبرات

خبرة في دراسة وتطوير الأنشطة الاقتصادية للشركات، وتنمية مواردها. خبرة واسعة في إدارة عدد من المشاريع الخاصة وتطوير وتنمية الموارد

عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى

- عضو مجلس إدارة في الشركة السعودية للتمويل
- عضو مجلس إدارة في شركة بروج العقارية

مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى

- مالك شركة سيركل للاستشارات الهندسية،
- رئيس مجلس إدارة تنفيذي - شركة أم بي أم العقارية.

المؤهلات

ماجستير في الابداع وتأسيس الأعمال والمشاريع



عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا

عضو- غير تنفيذي/مستقل

تاريخ أول انتخاب له

16/11/2023

الخبرات

خبرة في قطاع العقارات وتكنولوجيا المعلومات

عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى

لا يوجد

مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى

- رئيس مجلس إدارة شركة إمداد

المؤهلات

ماجستير تنمية اقتصادية واجتماعية وإدارة عامة وماجستير اتصال مؤسسي

بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي (مع بيان أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والمعينين) وفقا للتالي :



عائشة أحمد سلطان الحلامي
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي /مستقل

تاريخ أول انتخاب له
16/11/2023

الخبرات
خبرة في مجال الاستثمارات

عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى
• عضو مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري

مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
• نائب مدير في جهاز أبوظبي للاستثمار

المؤهلات
بكالوريوس صيرفة
ماجستير صيرفة وحسابات



عبدالله زيد محمد الهلالي الشحي
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

تاريخ أول انتخاب له
16/11/2023

الخبرات
خبرة في مجال الصيرفة

عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى
لا يوجد

مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
• رئيس قسم الأعمال الدولية عالمياً في مصرف أبوظبي الإسلامي

المؤهلات
بكالوريوس علوم
ماجستير إدارة أعمال



ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

تاريخ أول انتخاب له
21/11/2022

الخبرات
خبرة في مجال الصيرفة

عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى
• رئيس إدارة الإئتمان للمجموعة في مصرف أبوظبي الإسلامي

مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
• لا يوجد

المؤهلات
بكالوريوس بالإدارة وبكالوريوس في علوم الكمبيوتر

بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2025

تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام هو 9\2



بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة

لا ينطبق.

بيان بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة:



سياسة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

تقوم سياسة الشركة في تحديد مكافآت السادة أعضاء مجلس الإدارة على اعتماد المقترح الذي يتم تقديمه من مجلس الإدارة وتتم مناقشته والموافقة عليه من خلال الجمعية العمومية.

تتقيد الشركة في سياسة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما يلي :

1. المادة رقم (171) من القانون الاتحادي رقم 32 لسنة 2021 في شأن الشركات التجارية.
 2. المادة (29) من قرار رئيس مجلس إدارة هيئة سوق المال رقم (3/ ر.م) لسنة 2020 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.
 3. المادتين (32 و 58) من النظام الأساسي الخاص بالشركة.
 4. قرار حوكمة شركات التأمين الصادر من المصرف المركزي بموجب الاشعار رقم 24-2022.
- والتي نصت جميعها في العموم على أن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة يحق لهم الحصول على مكافأة محددة مسبقاً بشرط ألا تتجاوز 10% كنسبة مئوية من الربح الصافي من أرباح السنة المالية، كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريف أو أتعاباً أو مكافأة إضافية أو مرتباً شهرياً بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة، ولا يجوز صرف بدل حضور لرئيس أو عضو مجلس الإدارة عن اجتماعات المجلس.

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2024



في اجتماع الجمعية العمومية للشركة المنعقد بتاريخ 24/04/2025 وافق المساهمون على مكافأة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة و المحددة مسبقاً التي بلغت 7,200,000 درهماً، كمكافأة لهم عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024، وذلك بما يتفق مع أحكام المواد والقوانين المشار إليها آنفاً.

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2025 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها



في اجتماع الجمعية العمومية للشركة الذي سيعقد بتاريخ 16/04/2026 من المقترح على الجمعية العمومية تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لتكون 9,000,000 درهماً ، كمكافأة لهم عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2025، وذلك بما يتفق مع أحكام المواد والقوانين المشار إليها آنفاً.

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

تقاضى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً وقدره 7500 درهماً عن بدل الحضور لكل اجتماع لأحد اللجان المنبثقة عنه خلال العام 2025 ، وفقاً للتفصيل التالي:

#	عضو مجلس الإدارة	اللجنة	عدد الاجتماعات	البدلات المدفوعة
1	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامسي	لجنة الاستراتيجية والاستثمارات	2	AED15,000
2	السيد/ خالد عبدالله ديماس السويدي	لجنة الاستراتيجية والاستثمارات	0	AED -
3	السيد/ عبدالله زيد محمد الهلالي الشحي	لجنة الاستراتيجية والاستثمارات	2	AED15,000
4	السيد/ خليفة عبدالله خميس الرميثي	لجنة الاستراتيجية والاستثمارات	2	AED15,000
5	السيد/ خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	لجنة الترشيحات و المكافآت	3	AED22,500
		لجنة الترشيحات و المكافآت	3	AED22,500
6	السيد/ ناصر محمد ناصر المر الزعابي	لجنة الاستراتيجية والاستثمارات	2	AED15,000
		لجنة الترشيحات و المكافآت	3	AED22,500
7	السيدة/ ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	لجنة الاستراتيجية والاستثمارات	2	AED15,000
		لجنة التدقيق	5	AED37,500
		لجنة إدارة المخاطر	4	AED -
8	السيد/ عبداللطيف عبدالله أحمد الملا	لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	2	AED -
		لجنة التدقيق	5	AED37,500
		لجنة إدارة المخاطر	4	AED -
9	السيدة/ عائشة أحمد سلطان الحلالي	لجنة الاستراتيجية والاستثمارات	2	AED15,000
		لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	2	AED -
		لجنة الترشيحات و المكافآت	3	AED22,500
		لجنة التدقيق	5	AED37,500
		لجنة إدارة المخاطر	4	AED -

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

لا يوجد

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.

#	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	الأربعاء 12 فبراير 2025	8	1	السيد خالد عبد الله ديماس السويدي
2	الخميس 13 مارس 2025	9	0	—
3	الثلاثاء 13 مايو 2025	9	1	السيد ناصر محمد ناصر المر الزعابي
4	الثلاثاء 12 أغسطس 2025	9	0	—
5	الثلاثاء 11 نوفمبر 2025	8	1	السيد خليفة عبد الله خميس الرميثي
6	الاثنين 29 ديسمبر 2025	9	0	—

وقد كان عدم حضور بعض أعضاء مجلس الإدارة لبعض الاجتماعات بناء على أعذار تقدم بها السادة /أعضاء المجلس حسب اللوائح والقرارات والأنظمة، تم قبولها من مجلس الإدارة.

عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2025 مع بيان تواريخ انعقادها

لم تصدر قرارات يلزم الإفصاح عنها.

- قرر مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ 08/01/2025، بشأن على تشكيل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ، وذلك بما يتماشى مع اللائحة رقم 4496 لسنة 2023 بشأن معيار الحوكمة الشرعية لشركات التأمين التكافلي.
- قرر مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ 25/03/2025، اعتماد التقرير الاكتواري لمراجعة أداء الاكتتاب لعام 2024.
- قرر مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ 04/08/2025، بيع المكتب المملوك للشركة والواقع في برج ريجال - الخليج التجاري، دبي.
- قرر مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ 25/09/2025، اعتماد التقرير الاكتواري الخاص بالاكتتاب والتسعير للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025.
- وافق مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ 04/12/2025، نقل المقر الرئيسي للشركة من الطابق الخامس والعشرين في برج طموح، مارينا سكوير، جزيرة الريم، أبوظبي، إلى المكتب المستأجر الواقع في برج لاندمارك، الكورنيش، أبوظبي.

بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض.

مع مراعاة أحكام النظام الأساسي للشركة ، ووفقا لما تقتضيه مصلحة العمل ، فقد منح رئيس مجلس الإدارة إلى إدارة الشركة التنفيذية ممثلة بالرئيس التنفيذي ، تفويضا محدد المدة ينتهي بتاريخ 10/02/2027 يمنحه الصلاحيات التي تستدعي حاجة العمل وطبيعة نشاط الشركة موضحا به الحالات التي تحتاج إلى موافقة أو توجيه مسبق من مجلس الإدارة ، ويمكن إجمال هذه المهام على النحو الآتي:

- إدارة أعمال الشركة وتقديم التوجيهات للجهاز التنفيذي بما يتماشى مع أهداف الشركة الإستراتيجية والسياسات المقررة من مجلس الإدارة وأحكام القانون وأحكام التشريعات الأخرى ذات العلاقة بأعمال الشركة وأنشطتها.
- تزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية دقيقة عن أوضاع الشركة المالية وأعمالها والإجراءات المتخذة في إدارة المخاطر ، وذلك لتمكين مجلس الإدارة من مراجعة الأهداف والخطط والسياساتالموضوعة ومسائلة الإدارة التنفيذية عن أدائها.
- تزويد الهيئات الرقابية (وزارة الاقتصاد - هيئة سوق المال - سوق أبوظبي للأوراق المالية - البنك المركزي ... الخ) بأي معلومات وبيانات ووثائق مطلوبة وفقا لأحكام القانون والأنظمة واللوائح والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضى أي منها.
- تقديم التوصيات بخصوص أي مقترحات يراها ضرورية تتعلق بأعمال الشركة.
- إدارة استثمارات الشركة وأموالها وفقا لتوجيهات مجلس الإدارة والتعاقد باسم الشركة وتمثيلها في علاقاتها مع الغير.
- إدارة العقود والاتفاقيات والمفاوضة بشأنها والتوقيع عليها.
- تعيين الموظفين وعزلهم وفق السياسة التي تحددها لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة، وبما لا يتعارض مع القوانين المنظمة.
- تمثيل الشركة أمام المحاكم بكافة أنواعها وتشكيلاتها مع حق تفويض المحامين والخبراء وعزلهم.
- تفويض ممثلين عن الشركة للقيام ببعض المهام الجزئية التي من شأنها تسهيل العمل وتسهيله .
- على أن لا تتعارض جميع الصلاحيات الممنوحة أعلاه مع القوانين والقرارات المنظمة واللوائح.

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

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
1	شركة حليفة ومساهم رئيسي	مساهم رئيسي وشركة حليفة	إجمالي اشتراكات مكتتبه (أقساط تأمين)	192,754,983
2	مساهم رئيسي	مساهم رئيسي	مصارييف التكافل	19,063,200
3	مساهم رئيسي	مساهم رئيسي	ربح من الودائع لأجل	1,152,690
4	مساهم رئيسي	مساهم رئيسي	ربح من السندات الإسلامية (صكوك)	319,508

تقييم مجلس الإدارة:

كجزء من التزام الشركة بتعزيز الحوكمة الفعالة والتحسين المستمر، تقوم الشركة بإجراء تقييمات شاملة لمجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية. تتضمن عملية التقييم هذه:

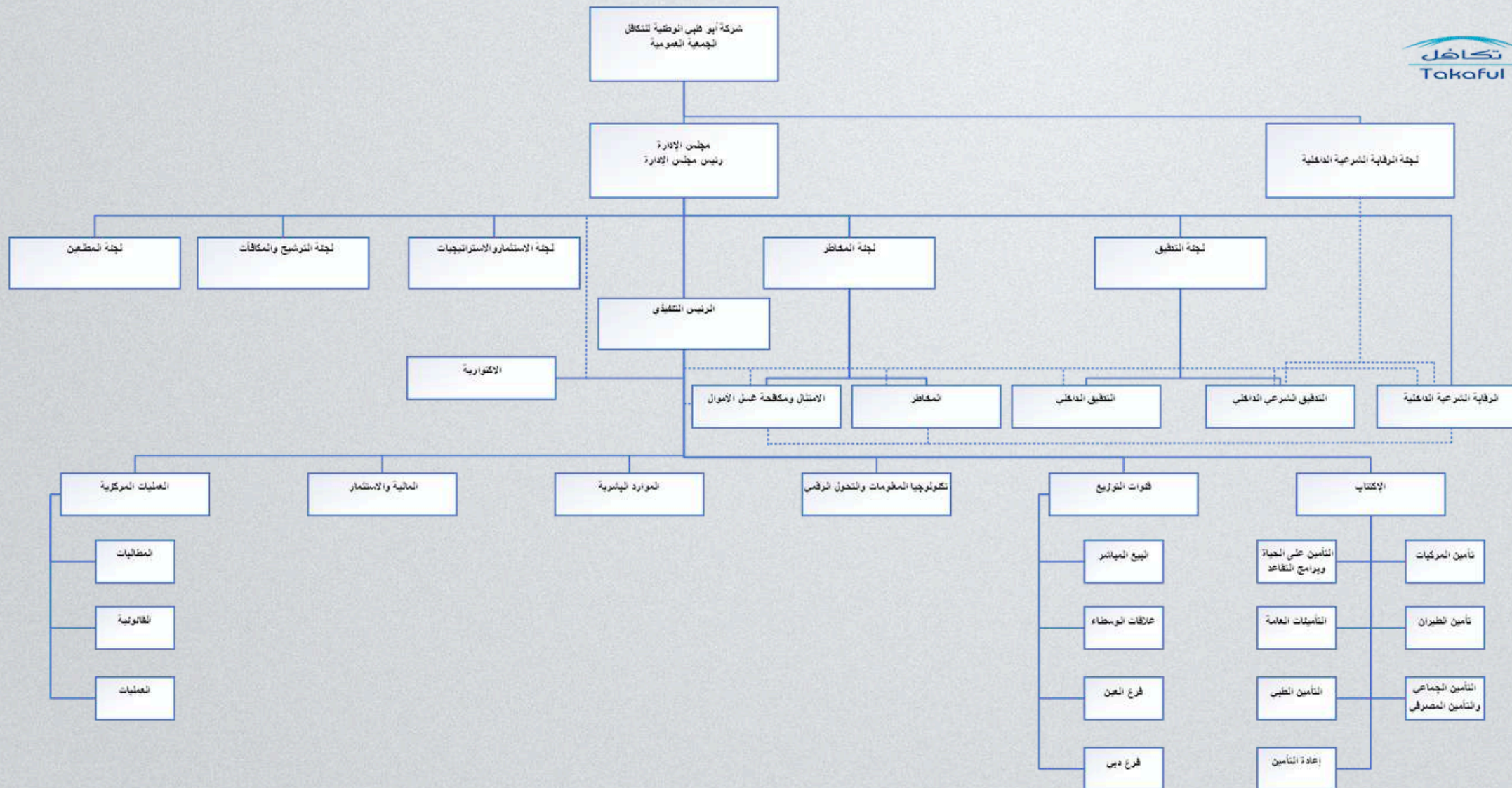
1. التقييمات الداخلية السنوية:

يتم تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانته سنوياً من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بالتنسيق مع رئيس مجلس الإدارة، وبمساندة أمين سر مجلس الإدارة عند الحاجة. كما يجوز الاستعانة بمستشارين مستقلين، عند الضرورة، لدعم عملية التقييم. علاوة على ذلك، قام مجلس الإدارة بإجراء تقييم لأدائه خلال عام 2025 بما يتوافق بالكامل مع المعايير المشار إليها أعلاه.

2. التقييمات المستقلة:

كل ثلاث سنوات، يتم تعيين جهة مهنية مستقلة لا تربطها أي مصالح أو علاقات مع الشركة أو أعضاء مجلس إدارتها أو الإدارة التنفيذية، وذلك لتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانته. وتجدر الإشارة إلى أن هذا التقييم سيتم إجراؤه في عام 2027 وفقاً للوائح التنظيمية الجديدة.

الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة بحيث يشمل الصف الأول والثاني بحد أدنى، على أن يشمل المدير العام و/أو الرئيس التنفيذي ونائب المدير العام والمدراء العاملين في الشركة كالمدير المالي كما تم الموافقة عليه من مجلس إدارة الشركة.



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:

تم انتقاء نخبة من الكفاءات والمهارات والخبرات الطويلة كل في مجال اختصاصه. وفيما يلي بيانات لكبار الموظفين التنفيذيين في الشركة :

م	المنصب	تاريخ التعيين	إجمالي الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2025 (درهم)	إجمالي المكافآت المدفوعة لعام 2025 (درهم)
1	الرئيس التنفيذي	14/03/2010	2,684,895	غير محدد
2	نائب الرئيس التنفيذي – الشؤون الفنية	30/01/2007	903,162	غير محدد
3	الرئيس المالي	24/07/2016	647,500	غير محدد
4	رئيس الرقابة الداخلية	01/06/2004	495,602	غير محدد
5	رئيس الرقابة الشرعية الداخلية	29/11/2020	546,500	غير محدد
6	مدير أول – إكتواري	28/05/2018	522,000	غير محدد
7	رئيس دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	14/08/2007	520,500	غير محدد
8	رئيس التوزيع – دبي والإمارات الشمالية	15/02/2016	767,500	غير محدد
9	رئيس الموارد البشرية	19/01/2022	612,500	غير محدد
10	مدير أول – تقنية المعلومات	28/04/2019	480,750	غير محدد

سيتم تحديث التقرير فور اعتماد مكافآت الإدارة التنفيذية أو أي مكافآت أخرى.

نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين

إرنست ويونغ (EY) هي شركة عالمية رائدة في تقديم خدمات التدقيق والتأكد، والخدمات الضريبية، والاستراتيجية والمعاملات، والاستشارات، وخدمات التكنولوجيا. وتعمل شبكة الشركات التابعة لها في أكثر من 150 دولة وإقليماً، من خلال أكثر من 700 مكتب وما يقارب 393,000 موظف حول العالم. ولمعرفة المزيد حول كيفية مساهمة EY في بناء عالم عمل أفضل، يُرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.ey.com.

ويعود وجود EY في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA) إلى عام 1923، مما يجعلها أقدم شركة من شركات الأربعة الكبار حضوراً في المنطقة. وتضم EY في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا أكثر من 8,000 متخصص موزعين على 26 مكتباً في 15 دولة، حيث تقدم مجموعة متكاملة من خدمات التدقيق والتأكد، والضرائب، والاستراتيجية والمعاملات، والاستشارات، وخدمات التكنولوجيا.

ويُشار إلى EY باعتبارها المنظمة العالمية، وقد تشير إلى واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء في Ernst & Young Global Limited، والتي يُعد كل منها كياناً قانونياً مستقلاً. كما أن Ernst & Young Global Limited، وهي شركة بريطانية محدودة بالضمان، لا تقدم خدمات للعملاء. وتتعاقد كل شركة عضو بشكل مباشر ومستقل مع عملائها، وتكون مسؤولة فقط عن أفعالها أو تقصيرها، دون أي مسؤولية عن أفعال أو تقصير أي شركة عضو أخرى.

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

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	إرنست ويونغ (EY) وليد تكفور
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	1
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	1
إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة للبيانات المالية (المرحلية والسنوية) لعام 2025 (درهم) – يتعين بيان المبالغ بالتفصيل	320,000.00 درهم إماراتي
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2025 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	44,600.00 درهم إماراتي

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.

لا يوجد

مدقق الحسابات الخارجي



لجنة التدقيق:

التزاما من الشركة بتطبيق معايير الحوكمة والانضباط المؤسسي، فقد قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل اللجان التالية:

- لجنة التدقيق
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة المتابعة والمكافآت
- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
- لجنة الاستراتيجية والاستثمارات

بعد انتخاب مجلس الإدارة في الجمعية العامة السنوية للشركة بتاريخ 11/04/2023، وخلال الجمعية العامة الثانية في 16/11/2023، ووفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 06/03/2024، فقد قرر المجلس تشكيل لجانه ومنحها الصلاحيات المنصوص عليها في لوائح الشركة ونظامها الأساسي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وقرار حوكمة شركات التأمين رقم 24-2022 الصادر عن المصرف المركزي.

إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها:

"يقر (السيد/ عبداللطيف عبدالله أحمد الملا) 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	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	عبداللطيف عبدالله أحمد الملا	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل
2	عائشة أحمد سلطان الحلبي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي- مستقل
3	ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

لجنة التدقيق

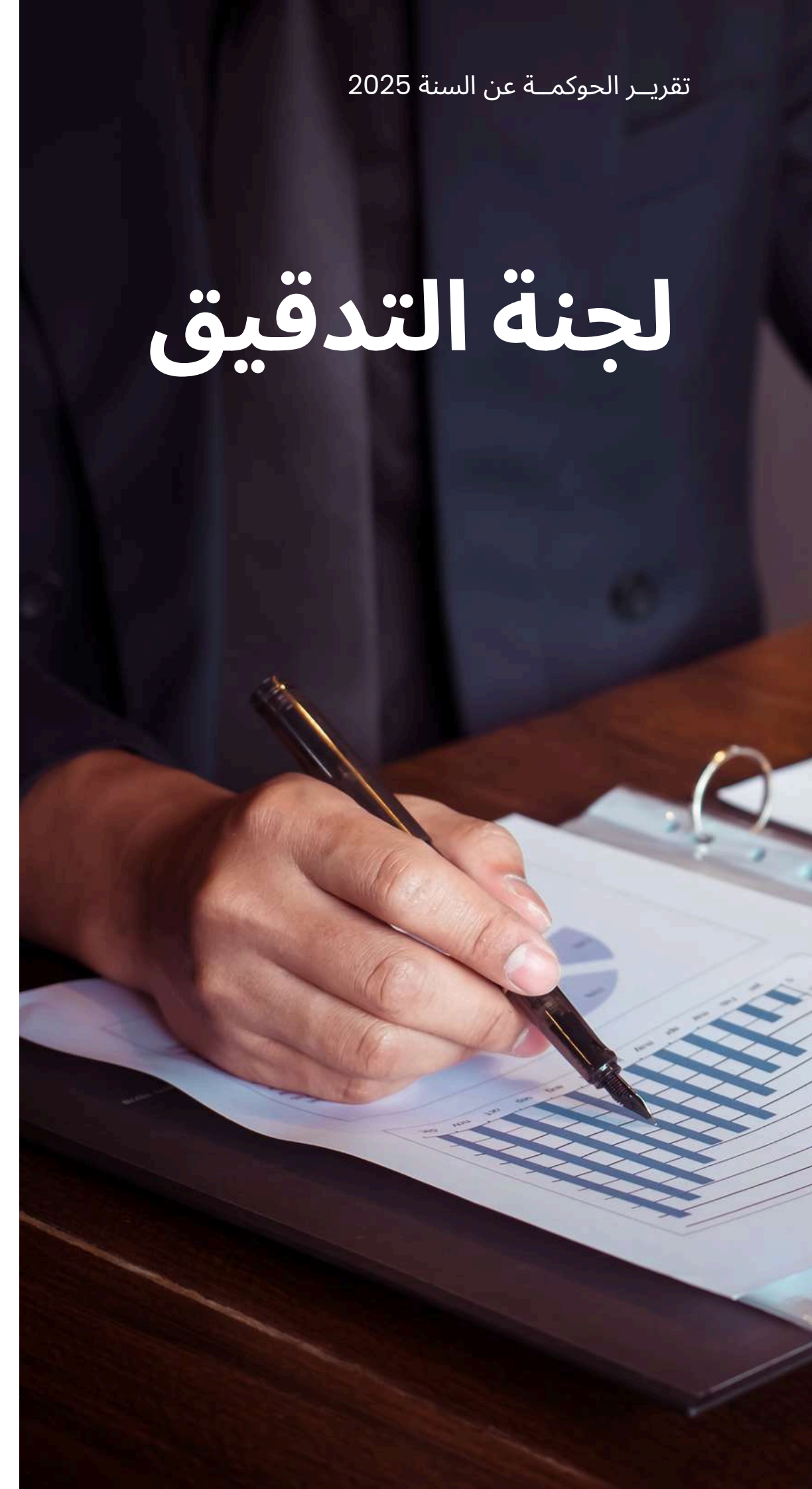
مهام لجنة التدقيق:

تنعقد مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة وبمحاضر موثقة من الأعضاء ومقرر اللجنة. تم تأسيس اللجنة السابقة برئاسة السيد خليفة الرميثي بعد انتخابات مجلس الإدارة في الجمعية العامة السنوية للشركة التي عقدت في 11/04/2023 و16/11/2023. تم حل هذه اللجنة اعتباراً من 10 مارس 2024 كما تم الاتفاق عليه خلال اجتماع مجلس الإدارة 2-2024 بتاريخ 06 مارس 2024، وتم إعادة هيكلتها. اللجنة الجديدة، التي يرأسها الآن السيد عبد اللطيف الملا، اعتباراً من 10 مارس 2024، ومنحها الصلاحيات المنصوص عليها في لوائح الشركة ونظامها الأساسي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وقرار حوكمة شركات التأمين رقم 24-2022 الصادر عن المصرف المركزي.

ملخص المهام الرئيسية للجنة التدقيق على النحو التالي:

- **الإشراف على الإدارة:** تقييم أداء الإدارة العليا وامتثالهم لتوجيهات مجلس الإدارة.
- **الرقابة الداخلية:** مراقبة أنظمة الرقابة الداخلية، ومخاطر التقارير المالية، وعمليات التدقيق، وعقد اجتماعات دورية مع المدققين الداخليين والخارجيين.
- **الامتثال والالتزام القانوني:** التأكد من الامتثال للقوانين واللوائح وأحكام الشريعة، ومتابعة توصيات التدقيق.
- **الإشراف على التدقيق:** ترشيح وإنهاء عمل المدققين الخارجيين، والموافقة على خطط التدقيق الداخلي وضمان الاستقلالية.
- **نزاهة التقارير المالية:** ضمان دقة البيانات المالية، والسياسات المحاسبية، والإفصاحات.
- **التبليغ عن المخالفات والتقارير:** تمكين التبليغ السري عن المخالفات وإعداد تقارير سنوية للمساهمين بشأن استقلالية التدقيق.
- **الامتثال الشرعي:** الإشراف على التدقيقات الشرعية الداخلية والخارجية وضمان الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية.
- **التنسيق مع مجلس الإدارة:** العمل مع الإدارة العليا ومجلس الإدارة والمدققين بشأن المسائل المالية والحوكمة الأساسية.
- **فعالية التدقيق الداخلي:** مراجعة تقارير التدقيق الداخلي، ومتابعة الإجراءات التصحيحية، وضمان توفر الموارد الكافية للوظائف الرقابية.
- **المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:** مراجعة وإدارة تضارب المصالح في المعاملات وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق



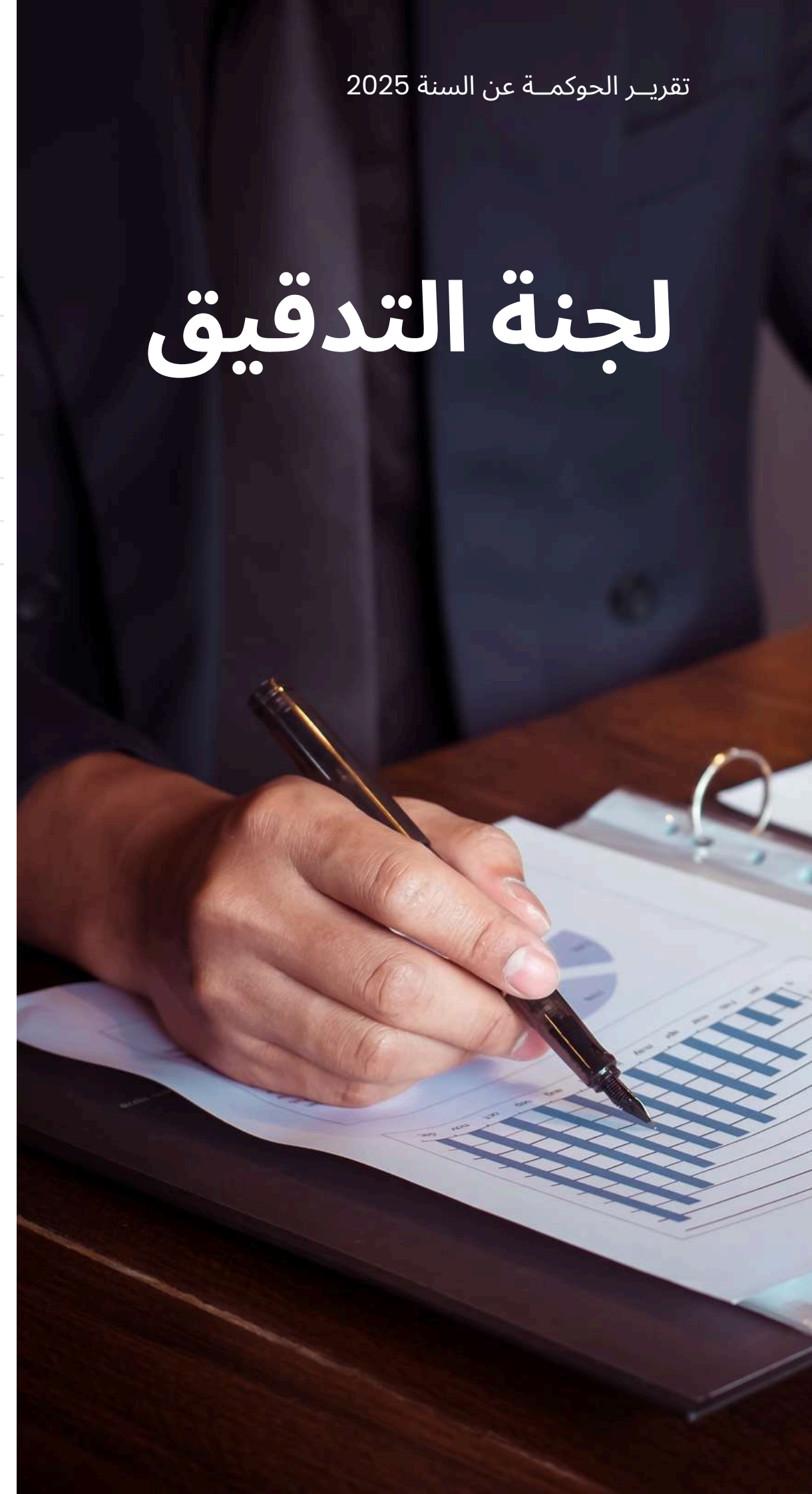
عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

فيما يلي بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق الخاصة بالشركة خلال السنة المالية 2024 وتواريخها :

5/2025	4/2025	3/2025	2/2025	1/2025	تاريخ ورقم الاجتماع
10 نوفمبر 2025	11 أغسطس 2025	12 مايو 2025	12 مارس 2025	7 يناير 2025	
					# عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	1 السيد/ عبداللطيف عبدالله أحمد الملا
✓	✓	✓	✓	✓	2 السيدة/ ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي
✓	✓	✓	✓	✓	3 السيدة/ عائشة أحمد سلطان الحلبي

تماشياً مع معايير الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين الصادرة عن المصرف المركزي (التعميم رقم 24 لسنة 2022)، المادة (5) الفقرة (20-ج) البند (9)، عقد أعضاء لجنة التدقيق اجتماعين خاصين مع المدققين الخارجيين بتاريخ 12 مارس 2025 و10 نوفمبر 2025، وذلك دون حضور ممثلين عن الإدارة التنفيذية العليا.

لجنة التدقيق



تقرير لجنة التدقيق السنوي:

لجنة التدقيق

(1) المسائل الهامة التي راجعتها اللجنة فيما يتعلق بالقوائم المالية والطريقة التي تمت بها معالجة هذه المسائل. ركزت لجنة التدقيق على ضمان دقة وشفافية وامتثال البيانات المالية للشركة لمعايير المحاسبة. وشملت المجالات الرئيسية مراجعة عمليات إعداد التقارير المالية، وتقييم أحكام وتقديرات الإدارة، وضمان التوافق مع السياسات واللوائح. تعاونت اللجنة مع المراجعين الخارجيين وفريق المالية لضمان الامتثال.

(2) شرح لكيفية تقييم اللجنة لاستقلال وفعالية عملية التدقيق الخارجي، والنهج المتبع لتعيين أو إعادة تعيين المراجع الخارجي، والمعلومات المتعلقة بمدى عمل شركة التدقيق الخارجي الحالية. قامت لجنة التدقيق بتقييم عملية التدقيق الخارجي، مع التركيز على استقلال المدققين وموضوعيتهم ومنهجيتهم. اجتمعوا مرتين مع المدققين بدون حضور احد من إدارة الشركة، وراجعوا مدة عمل المدقق، وخلصوا إلى أن عملية التدقيق ظلت فعالة ومستقلة.

(3) بيان يوضح توصية اللجنة بشأن تعيين أو إعادة تعيين أو فصل المدقق الخارجي، مع توضيح الأسباب التي قد تدفع مجلس الإدارة إلى رفض هذه التوصية. بعد إجراء تقييم شامل، أوصت لجنة التدقيق بتعيين إرنست ويونغ (الشرق الأوسط) كمدقق خارجي لعام 2025. وافق مجلس الإدارة على التعيين، وتم التصديق عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

(4) توضيح لكيفية الحفاظ على استقلال المدقق الخارجي عند تقديم خدمات غير تدقيقية للشركة. لقد وضعت لجنة التدقيق ضوابط للحفاظ على استقلال المدقق الخارجي، بما في ذلك الموافقة المسبقة على الخدمات غير التدقيقية، ومراقبة نطاقها، ومتطلبات الإفصاح بشأن استقلالية المدقق.

(5) الإجراءات التي اتخذتها اللجنة أو خططت لها لمعالجة أي أوجه قصور أو نقاط ضعف في حالة حدوث فشل في الرقابة الداخلية أو إدارة المخاطر. قامت لجنة التدقيق بتقييم تقارير التدقيق الداخلي لتحديد الثغرات في الضوابط وإدارة المخاطر، والعمل مع التدقيق الداخلي والإدارة على أساس ربع سنوي لمعالجة القضايا وتنفيذ الإجراءات التصحيحية لتعزيز الأنظمة والممارسات.

(6) دليل على أن اللجنة راجعت جميع تقارير التدقيق الداخلي ذات المخاطر المتوسطة والعالية، الصادرة عن التدقيق الداخلي، لتحديد ما إذا كانت تتبع من انتهاكات أو نقاط ضعف كبيرة في الضوابط الداخلية. راقبت اللجنة الإجراءات التصحيحية من خلال تقارير ربع سنوية، مع التركيز على القضايا المتوسطة والعالية المخاطر لضمان حل نقاط الضعف الرئيسية في الوقت المناسب.

(7) معلومات شاملة عن خطة العمل التصحيحية لمعالجة أوجه القصور الجوهرية في أنظمة إدارة المخاطر والرقابة الداخلية. لم يتم تحديد أوجه قصور جوهرية في الرقابة الداخلية خلال عام 2025.

(8) وثائق تثبت قيام اللجنة بمراجعة جميع المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات الصلة، والملاحظات أو النتائج المترتبة عليها، ومدى الامتثال للقوانين المعمول بها في هذا الصدد. راجعت لجنة التدقيق معاملات الأطراف ذات الصلة للتحقق من الامتثال القانوني، وضمان إجرائها وفق مبدأ الاستقلالية التامة، وفي أفضل مصلحة للشركة، مع الإفصاح الدقيق عنها.

لجنة إدارة المخاطر:

بعد انتخاب مجلس الإدارة في الجمعية العامة السنوية للشركة بتاريخ 11/04/2023، وخلال الجمعية العامة الثانية في 16/11/2023، ووفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 06/03/2024، فقد قرر المجلس تشكيل لجانها ومنحها الصلاحيات المنصوص عليها في لوائح الشركة ونظامها الأساسي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وقرار حوكمة شركات التأمين رقم 24-2022 الصادر عن المصرف المركزي.

أسماء أعضاء لجنة إدارة المخاطر، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل
2	عائشة أحمد سلطان الحلامي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل
3	ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

مهام لجنة إدارة المخاطر:

تنعقد مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة وبمحاضر موثقة من الأعضاء ومقرر اللجنة. تم تأسيس اللجنة السابقة برئاسة السيد خليفة الرميثي بعد انتخابات مجلس الإدارة في الجمعية العامة السنوية للشركة التي عقدت في 11/04/2023 و 16/11/2023. تم حل هذه اللجنة اعتباراً من 10 مارس 2024 كما تم الاتفاق عليه خلال اجتماع مجلس الإدارة 2-2024 بتاريخ 06 مارس 2024، وتم إعادة هيكلتها. اللجنة الجديدة، التي يرأسها الآن السيد عبد اللطيف الملا، اعتباراً من 10 مارس 2024، ومنحها الصلاحيات المنصوص عليها في لوائح الشركة ونظامها الأساسي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وقرار حوكمة شركات التأمين رقم 24-2022 الصادر عن المصرف المركزي .

لجنة إدارة المخاطر

ملخص المهام الرئيسية للجنة إدارة المخاطر على النحو التالي:

1. إدارة المخاطر: اقتراح ومراقبة وتحديث سياسات إدارة المخاطر، وقبول المخاطر، والتقييمات.
2. استراتيجية إعادة التأمين: الإشراف وضمان التنفيذ المتسق لاستراتيجية إعادة التأمين.
3. الامتثال: تقييم الامتثال للوائح المالية وضمان تنفيذ أعلى معايير الامتثال والحوكمة.
4. مخاطر الشريعة: إدارة والإشراف على مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة، بما في ذلك الموافقة على الإطار والتقارير.
5. مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: الموافقة على ومراجعة أطر الامتثال لمكافحة غسل الأموال، وتمويل الإرهاب، والعقوبات، والسياسات، وقبول المخاطر.
6. الإشراف على التدقيق والامتثال: ضمان إغلاق نتائج التدقيق في الوقت المحدد، ومراجعة وتقييم تقارير الامتثال وفريق الامتثال.
7. العلاقات مع المؤسسات المالية: الموافقة على العلاقات مع المؤسسات المالية المراسلة بناءً على التوصيات.

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المخاطر خلال السنة وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

فيما يلي بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق الخاصة بالشركة خلال السنة المالية 2024 وتواريخها:

تاريخ ورقم الاجتماع	1/2025	2/2025	3/2025	4/2025
	12 مارس 2025	12 مايو 2025	11 أغسطس 2025	10 نوفمبر 2025
#				
عضو مجلس الإدارة				
1 السيد/ عبداللطيف عبدالله أحمد الملا	✓	✓	✓	✓
2 السيدة/ ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	✓	✓	✓	✓
3 السيدة/ عائشة أحمد سلطان الحلامي	✓	✓	✓	✓

لجنة إدارة
المخاطر

لجنة الترشيحات والمكافآت:

ترسيخاً لمبادئ الحوكمة فقد تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لما يلي:

إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

"يقر (السيد/ ناصر محمد ناصر المر الزعابي) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

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

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	ناصر محمد ناصر المر الزعابي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل
2	خليفة عبد الله الرميثي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	عائشة أحمد سلطان الحلبي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل
4	عبد اللطيف عبدالله أحمد الملا	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل
5	خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

بعد انتخاب مجلس الإدارة في الجمعية العامة السنوية للشركة بتاريخ 11/04/2023، وخلال الجمعية العامة الثانية في 16/11/2024، بناءً على المناقشات التي تمت في 09/05/2023 ووفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 06/03/2024، فقد قرر المجلس تشكيل لجانه ومنحها الصلاحيات المنصوص عليها في لوائح الشركة ونظامها الأساسي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة و نظام الشركة الأساسي وقرار هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 3-2020 وقرار حوكمة شركات التأمين رقم 24-2022 الصادر عن المصرف المركزي.

لجنة الترشيحات والمكافآت

ملخص المهام الرئيسية لجنة الترشيحات والمكافآت على النحو التالي:

- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل سنوي .
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم .
- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري .
- اعتماد خطة تدريب مجلس الإدارة لعام 2025 في مجال مكافحة غسل الأموال والحوكمة المؤسسية.
- ضمان الاستمرار في إعداد ومراجعة خطط استمرارية الوظائف والإحلال الوظيفي لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا بشكل دوري.

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

فيما يلي بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت الخاصة بالشركة خلال السنة المالية 2024 وتواريخها وقد حضرها جميع الأعضاء شخصيا :

تاريخ ورقم الاجتماع			عضو مجلس الإدارة	#
3/2025	2/2025	1/2025		
11 مارس 2025	10 فبراير 2025	6 فبراير 2025	السيد/ عبداللطيف عبدالله أحمد الملا	1
✓	✓	✓	السيد/ خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	2
✓	✓	✓	السيد/ ناصر محمد ناصر المر الزعابي	3
✓	✓	✓	السيد/ خليفة عبدالله خميس الرميثي	4
✓	✓	✓	السيدة/ عائشة أحمد سلطان الحلامي	5

لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

تم تشكيل لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وفقاً للتفصيل التالي :

إقرار من رئيس اللجنة أو الشخص المخول بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

"يقر (السيد/ عبداللطيف عبدالله أحمد الملا) بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليتها"

أسماء أعضاء لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين ، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	عبداللطيف عبدالله أحمد الملا	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل
2	عائشة أحمد سلطان الحلامي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي- مستقل
3	ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 06/03/2024، فقد قرر المجلس تشكيل لجانه ومنحها الصلاحيات المنصوص عليها في لوائح الشركة ونظامها الأساسي وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03 ر م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة و نظام الشركة الأساسي وقرار حوكمة شركات التأمين رقم 24-2022 الصادر عن المصرف المركزي

لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين



بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين خلال السنة وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

فيما يلي بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين الخاصة بالشركة خلال السنة المالية 2025 وتواريخها :

التاريخ ورقم الاجتماع		2/2025	1/2025
		10 نوفمبر 2025	12 مايو 2025
#	عضو مجلس الإدارة		
1	السيد / عبداللطيف عبدالله أحمد الملا	✓	✓
2	السيدة / ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	✓	✓
3	السيدة / عائشة أحمد سلطان الحلبي	✓	✓

ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2025.

- اجتمعت اللجنة بتاريخ 14/05/2025 وتأكدت اللجنة من عدم تقديم أي تبليغ لها بتعاملات على أسهم الشركة من الأشخاص المطلعين.
- اجتمعت اللجنة بتاريخ 11/11/2025 وتأكدت اللجنة من عدم تقديم أي تبليغ لها بتعاملات على أسهم الشركة من الأشخاص المطلعين.

لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين



لجنة الاستراتيجية والاستثمارات

تم تشكيل لجنة الاستراتيجية والاستثمارات وفقا للتفصيل التالي :

إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. "يقر (السيد/ خليفة عبد الله الرميثي) رئيس لجنة الاستراتيجية والاستثمارات بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

أسماء أعضاء لجنة الاستراتيجية والاستثمارات، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

م	الاسم	المنصب	صفة العضو بالمجلس
1	السيد/ خليفة عبدالله خميس الرميثي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
2	السيد/ عبدالله زيد محمد الهلالي الشحي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	السيد/ خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل
4	السيد/ ناصر محمد ناصر المر الزعاني	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل
5	السيدة/ ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
6	السيد/ عبداللطيف عبدالله أحمد الملا	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
7	السيدة/ عائشة أحمد سلطان الحلبي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
8	السيد/ عبدالله زيد محمد الهلالي الشحي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل

وقد تم منح لجنة الاستراتيجية والاستثمارات كافة الصلاحيات وجميع المهام التي حددتها تعليمات أسس استثمار حقوق حملة الوثائق تكافل الواردة بقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (26) لسنة 2014 بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي.

تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها أحد أعضاء اللجان، بخلاف بدلات حضور اجتماعات اللجان، وأسبابها:

وافق مجلس الإدارة على منح بدلات وأتعاب إضافية بإجمالي 1,800,000 درهم إماراتي، تم توزيعها بالتساوي على أعضاء لجنة الاستراتيجية والاستثمار، وذلك تقديراً لجهودهم ومساهماتهم في تعزيز أداء استثمارات الشركة ودعم الاستدامة المالية طويلة الأجل للشركة خلال السنة المالية 2024.

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

فيما يلي بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الاستراتيجية والاستثمارات الخاصة بالشركة خلال السنة المالية 2025 وتواريخها وقد حضرها جميع الأعضاء شخصياً :

تاريخ ورقم الاجتماع	1/2025	2/2025
	20 يونيو 2025	29 أكتوبر 2025
#	عضو مجلس الإدارة	
1	✓	✓
	السيد/ خميس محمد خميس بوهارون الشامسي	
2	✓	✓
	السيد/ خليفة عبدالله خميس الرميثي	
3	✓	✓
	السيد/ عبدالله زيد محمد الهلالي الشحي	
4	✓	✓
	السيد/ خالد علي إبراهيم جاسم المنصوري	
5	✓	✓
	السيد/ ناصر محمد ناصر المر الزعابي	
6	✓	✓
	السيدة/ ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	
7	✓	✓
	السيد/ عبداللطيف عبدالله أحمد الملا	
8	✓	✓
	السيدة/ عائشة أحمد سلطان الحلبي	

لجنة الاستراتيجية والاستثمارات





نظام الرقابة الداخلية

تعتبر الرقابة الداخلية عملاً جوهرياً في تطبيق نظام الحوكمة ، لأنها تهدف إلى وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة ، ودراسة مدى فاعلية الرقابة وتطبيق الحوكمة فيها على نحو سليم ، والتأكد من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها ، والسياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة، كما أنها تمثل قاعدة أساسية وضرورية للاطمئنان إلى دقة البيانات المالية ، وتبعاً لذلك وتطبيقاً لمفردات مبادئ الحوكمة فقد قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه رقم (1/2010) بتاريخ 22/02/2010 تأسيس إدارة الرقابة الداخلية ، وبحيث تتبع مجلس الإدارة مباشرة حسب تشريعات الحوكمة . وترفع إدارة الرقابة الداخلية - وبشكل دوري - تقريراً خطياً إلى مجلس الإدارة بالإجراءات والنتائج والتوصيات التي تتوصل إليها وبشفافية مطلقة .، على أن تباشر المهام الموكلة إليها وفق القرار المشار إليه آنفاً.

بموجب لائحة الحوكمة المؤسسية الجديدة التي أصدرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (CBUAE) بموجب التعميم رقم 24/22، تم إنشاء وظائف رقابية مستقلة، بما في ذلك التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والامتثال، والوظائف الاكتوارية، والرقابة الداخلية الشرعية، والتدقيق الشرعي. تم تصميم هذه الوظائف للعمل بشكل مستقل، مع خطوط وتقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة. هذا يضمن أن هذه المجالات الحيوية من الإشراف يمكن أن تتواصل بشكل مستقل مع المجلس، كما هو مطلوب بموجب اللائحة، مما يعزز الحوكمة والشفافية والمساءلة داخل المنظمة.

وتتلخص مهام الرقابة الداخلية فيما يلي :

1. وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة.
2. متابعة تطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم.
3. التحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية.
4. تقييم عمل اللجان الداخلية وكفاءتها للحد من المخاطر التي تتعرض لها الشركة ورفع التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف فيها .
5. مراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية.
6. مقارنة وتحليل النتائج المالية الفعلية مع التقديرات السابقة لها ووضع التفسيرات والحلول والتوصيات بشأنها.
7. التنسيق مع المدققين الخارجيين للشركة والسلطات الرقابية الأخرى فيما يتعلق بتوفير المعلومات وتبادلها والرد على استفساراتها وملاحظاتها بالتعاون مع الدوائر المعنية في الشركة ، ومتابعة تصويب المخالفات والتوصيات الواردة بتقاريرها .
8. إعداد التقارير الدورية وعند الطلب - إذا لزم الأمر - بخصوص عملية الرقابة والتدقيق ، ورفعها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات على ضوءها .



نظام الرقابة الداخلية

9. فرض ضوابط رقابية إضافية على بعض الأقسام من خلال متابعة :
- i. فاعلية وكفاءة العمليات الخاصة بنشاط الشركة .
 - ii. ضوابط العمليات المالية (الدفع ، الصرف ، التحويل ، الخصم ، .. الخ)
 - iii. دقة السجلات المحاسبية .
 - iv. انتقال البيانات وتشغيل أنظمة المعلومات والبرامج الداخلية الخاصة بالشركة .
 - v. مطابقة البيانات الداخلية مع البيانات من مصادر خارجية .
 - vi. مطابقة النتائج السنوية للحسابات مع السجلات والدفاتر .
 - vii. اتخاذ الإجراءات المناسبة للمحافظة على الأصول الملموسة والسجلات.

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

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة والقيام بمراجعته والتحقق من مدى فعاليته وذلك من خلال إدارة الرقابة الداخلية التي تقوم بتقديم تقارير منتظمة ودورية لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر والإدارة التنفيذية

اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

كجزء من تنفيذ إجراءات حوكمة الشركات من قبل الشركة في عام 2010 ، تم تعيين السيد / زين الدين فايزان كمدير لهذه الدائرة ، وهو لديه أكثر من 20 عامًا من الخبرة في الصناعة المصرفية والتأمين بما في ذلك وظائف الرقابة المالية في HSBC البحرين وتكافل إنترناشيونال البحرين، وهو حاصل على المؤهلات المهنية ACMA و CIRM و CFE المتعلقة بالمحاسبة الإدارية وإدارة المخاطر وفحص الاحتيال.

اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

في العام 2017 تم تعيين السيد / مصطفى حسون ، مدير الدائرة القانونية كضابط الامتثال ، وهو يحمل شهادة الليسانس في الشريعة والقانون منذ العام 2004.

كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية

تقوم إدارة الرقابة الداخلية للشركة بتزويد مجلس الإدارة بتقاريرها الدورية حول أعمالها ، والتي من بينها المشاكل التي مرت بها الشركة وطريقة تعاملها معها والحل الأمثل لها ، علما بأنه لم تواجه الشركة مشكلات كبيرة.

عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.

صدر عن إدارة الرقابة الداخلية ثمانية تقارير تدقيق خلال العام 2025.



نظام الرقابة الداخلية

عدد التقارير الصادرة من إدارة المخاطر الداخلية لمجلس إدارة الشركة.
صدر عن إدارة المخاطر الداخلية أربع تقارير خلال العام 2025.

تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.
وبحسب التقارير التي قدمتها إدارة الرقابة الداخلية فإن الشركة لم تتعرض خلال السنة المالية 2025 لمخالفات بارزة أو جوهرية تتطلب تدخل الرقابة الداخلية والتعامل معها ، وتعتبر الشركة عدم وجود هذه الأخطاء جانبا من نجاح أعضاء مجلس إدارتها وكذلك جهازها التنفيذي في رسم سياساتها ومتابعة تنفيذها بشكل صحيح وفعال.

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

للعلماء:

- تماشياً مع المبادرات العالمية للرفاهية، تواصل الشركة تقديم برامج الرفاهية لعملائنا الرئيسيين في التأمين الصحي.

للموظفون:

- تنظيم يوم للصحة والرفاه لتعزيز صحة الموظفين وجودة حياتهم.
- تنظيم سحور رمضاني للموظفين وعائلاتهم.
- تنظيم بطولة بادل ضمن فعاليات ADNEC Summer Sports لتشجيع النشاط البدني وروح العمل الجماعي.
- تنظيم زيارة إلى القرية العالمية - دبي لموظفات الشركة لتعزيز روح الفريق والتواصل بين الزميلات.
- الاحتفال بيوم المرأة الإماراتية مع الموظفين من خلال تنظيم ورشة عمل ملهمة، ومشاركة رسائل إيجابية، وتقديم المأكولات الإماراتية التقليدية.
- الاحتفال بعيد الاتحاد مع الموظفين من خلال أنشطة ثقافية تفاعلية.
- تنفيذ جميع المبادرات المجتمعية ومبادرات المسؤولية المجتمعية للشركة بدعم ومشاركة تطوعية من موظفي الشركة.

الشؤون المحلية والعالمية:

- خلال شهر رمضان المبارك، تم تجهيز وتوزيع 100 سلة غذائية للعمال في دولة الإمارات.
- خلال فصل الصيف، تم تجهيز وتوزيع 100 حقيبة رعاية للعمال في دولة الإمارات.
- ضمن مبادرة العودة إلى المدرسة، تم تجهيز وتوزيع 100 حقيبة مدرسية مع المستلزمات الدراسية للأطفال اللاجئين.
- دعمًا لشهر التوعية بسرطان الثدي ، قدمنا خصومات حصرية لموظفات وزارة الموارد البشرية والتوطين (MOHRE) ووزارة المالية (MOF) على تأمين الأمراض الحرجة الخاص برعاية المرأة
- تم زراعة 19 شجرة قرم في جزيرة الجبيل دعماً لمبادرات الاستدامة البيئية.

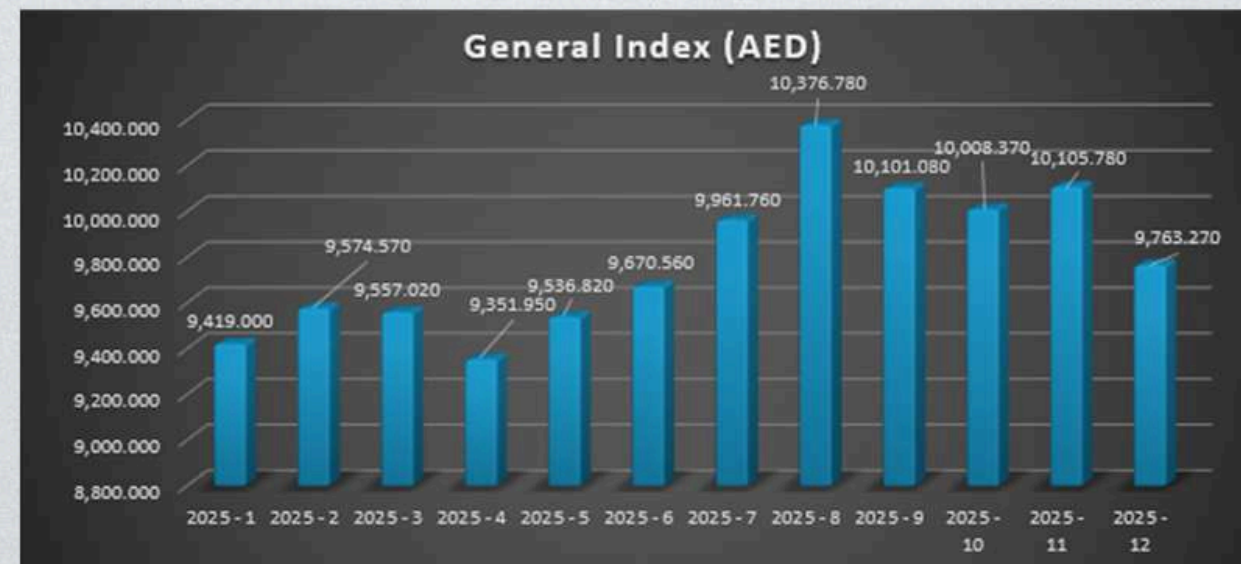
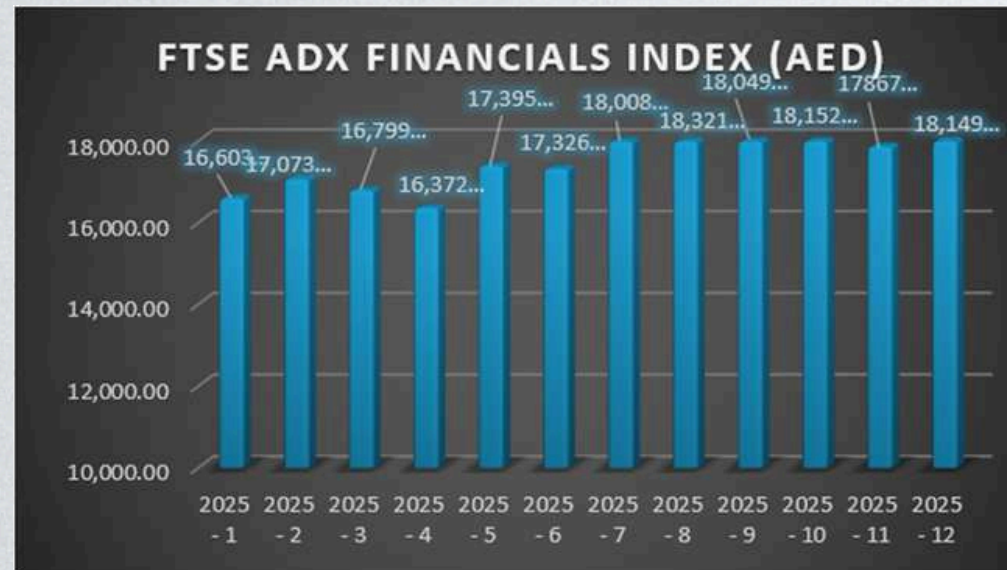


معلومات عامة

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

2025	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
The price	5.25	4.47	5.87	5.18	4.83	5.55	5.54	6.70	7.00	4.85	5.18	5.75
Lowest price	4.03	4.27	4.03	4.51	4.20	4.40	4.30	4.50	5.68	4.85	4.37	4.02
Highest price	5.76	6.00	5.88	5.87	5.50	5.55	5.74	6.70	7.00	7.00	5.75	5.75

بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2025





معلومات عامة

بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2025 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	%9,64	%90,36	-
2	عربي	-	-	-
3	أجنبي	-	-	-
	المجموع	%9,64	%90,36	-
				% 100

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 31/12/2025 حسب الجدول التالي:

م	المساهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم
1	مصرف أبوظبي الإسلامي	%41,66	43,747,429
2	شركة تصاميم العقارية (ذ.م.م) تصاميم	%26,97	28,323,074
3	مجموعة الشرق والغرب العالمية ذ.م.م	%11,73	12,312,788
4	بوند للاستثمار المحدوده	%6,75	7,084,975

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2025 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50.000	1,426	5,291,295	%5,04
2	من 50.000 إلى أقل من 500.000	45	4,714,807	%4,49
3	من 500.000 إلى أقل من 5.000.000	4	3,252,632	%3,36
4	أكثر من 5.000.000	4	91,468,266	%87,11



معلومات عامة

- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:-
- اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه.
 - الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.

قامت الشركة بتعيين مسؤول مختص بكافة المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين وأسندت له المهام المنصوص عليها في قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، وهو يجيد التحدث والتخاطب باللغتين العربية والإنجليزية ، وحاصلا على مؤهل علمي ولديه خبرة عملية مرتبطة بمجالات الأعمال والمحاسبة وملماً بالمتطلبات القانونية ولديه المعرفة الكاملة بأنشطة الشركة والفرص المتاحة أمامها ويتمتع بمهارات الاتصال مع المستثمرين.

كما تم إنشاء صفحة خاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة يشمل: بيانات ووسائل الاتصال بقسم علاقات المستثمرين وكافة التقارير المتعلقة بالنتائج المالية.

كما تم تشكيل لجنة مكونة من خمسة موظفين من الفئات العليا في الشركة (لجنة إدارة المخاطر) لمواجهة أي أزمات تتعرض لها الشركة بحيث تتولى وضع خطة التواصل مع المستثمرين والإعلام بخصوص الخطوات العملية التي تتخذها الشركة لمواجهة الأزمة، وتحديد متحدث رسمي باسم الشركة يتولى عملية التواصل.

علماً بأن موظف علاقات المستثمرين حالياً هو السيد / إيفان رمضان، رئيس الشؤون المالية، هاتف 024107700 - 024107722 - 0097152898765 - فاكس 024107800
إيميل Evan.Ramadan@takaful.ae

والرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة هو:

<https://www.takaful.ae/investor-relations>

بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2024 والإجراءات المتخذة بشأنها.
لا يوجد

اسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه، ومؤهلاته وخبراته وبيان مهام عمله خلال العام.

بتاريخ 12/11/2024 تم تعيين السيدة/ أريج حوسة ، كمقرر لاجتماعات مجلس الإدارة ، السيدة/ أريج تحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال - الأعمال الدولية، وشهادة CII من معهد التأمين المعتمد - المملكة المتحدة.

تتضمن مهامها التنسيق بين الأعضاء بما يتعلق باجتماعات مجلس الإدارة ولجانته. كما تقوم بالتنسيق مع أعضاء الإدارة العليا بجمع المواضيع المطروحة للنقاش في الاجتماعات وتوزيعها على الأعضاء.

وتقوم أيضا بتقرير محاضر اجتماعات مجلس الإدارة وتقرير القرارات المتعلقة ومتابعة التنفيذ.



معلومات عامة

أبيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2025.

- في شهر فبراير من عام 2025، أعلنت "شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع"، عن حصولها على تصنيف القدرة المالية (A-) بدرجة ممتاز والتصنيف الائتماني طويل الأجل (a-) من قبل وكالة التصنيف العالمية "فيتش" (FITCH)، فيما جاءت النظرة المستقبلية للتصنيفات الائتمانية مستقرة للعام الثالث على التوالي.
- في شهر ديسمبر من عام 2025، أعلنت "شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع"، عن تأكيد تصنيف القدرة المالية (A-) بدرجة ممتاز والتصنيف الائتماني طويل الأجل (a-) من قبل وكالة التصنيف العالمية "إيه إم بست" (A.M. Best)، فيما جاءت النظرة المستقبلية للتصنيفات الائتمانية مستقرة لتكون بذلك قد حافظت على تصنيف ائتماني يعد من أعلى التصنيفات التي تمنح لمُشغّل عمليات تأمين تكافلي لأعمال التأمين على الحياة والتأمينات العامة عالمياً للعام العاشر على التوالي.

بيان نسبة التوظيف في الشركة بنهاية الأعوام 2021 و 2022 و 2023 و 2024 و 2025 .

- بلغت نسبة التوظيف في الشركة بنهاية العام 2021 نسبة 19% من إجمالي جميع العاملين في الشركة.
- بلغت نسبة التوظيف في الشركة بنهاية العام 2022 نسبة 21.2% من إجمالي جميع العاملين في الشركة.
- بلغت نسبة التوظيف في الشركة بنهاية العام 2023 نسبة 21.2% من إجمالي جميع العاملين في الشركة.
- بلغت نسبة التوظيف في الشركة بنهاية العام 2024 نسبة 21.12% من إجمالي جميع العاملين في الشركة.
- بلغت نسبة التوظيف في الشركة بنهاية العام 2025 نسبة 29.19% من إجمالي جميع العاملين في الشركة.

مع ملاحظة بأن الشركة تخضع لاستراتيجية التوظيف (نظام النقاط) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (3/267/10) لسنة 2015، بشأن اعتماد استراتيجية التوظيف في قطاع المصارف وشركات التأمين، حيث تم تحديد النقاط المستهدفة للعام 2025 وفقاً لحجم الأقساط المكتتبة بواقع 107، والتزاماً من الشركة بدورها بدعم الاقتصاد الوطني والمشاركة في تحقيق الرؤية الحكومية فقد حققت الشركة نتيجة كبيرة بمجموع نقاط 130. بالإضافة إلى مكافئة الشركة بمبلغ وقدره 300,000 درهم إماراتي من برنامج "نافس".



معلومات عامة

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

قامت الشركة خلال رحلتها بالتقدم التكنولوجي بالاستثمار بعدة تطبيقات وبرامج تساهم بالارتقاء بمستوى خدماتنا وإدارة عملياتنا. من المشاريع التقنية التي طبقتها الشركة:

- تم تطوير واجهات كبرمجة التطبيقات (APIs) داخل الشركة لقنوات الأعمال الجديدة والمنظمين.
- نظام فحص مكافحة غسيل الأموال (AML).
- ربط إصدار شهادة استمرارية التأمين الصحي مع دائرة الصحة.
- اعتماد الشركة من ISO منذ عام 2022.
- تحسين القنوات الانترنت للبيع الالكتروني (iTakaful) لمنتجات التأمين المتعددة.
- المنتجات التالية متاحة عبر الإنترنت للعملاء:

1. التأمين التكافلي الصحي للأفراد
2. التأمين التكافلي على المنازل
3. التأمين التكافلي على الدراجة المائية
4. التأمين التكافلي للسيارات
5. التأمين التكافلي للحوادث الشخصية
6. التأمين التكافلي لحماية الرسوم المدرسية
7. التأمين التكافلي للأمراض الخطيرة - للنساء
8. التأمين التكافلي للأمراض الخطيرة - للرجال

تصريح من رئيس مجلس الإدارة

”

يؤكد رئيس مجلس الإدارة أن جميع السياسات الداخلية المطلوبة لضمان الامتثال لأنظمة ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن الحوكمة المؤسسية، وإدارة المخاطر، والرقابة الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي، وإعداد التقارير المالية، والتدقيق الخارجي، والاستعانة بالمصادر الخارجية، والامتثال للشريعة الإسلامية والتدقيق الداخلي الشرعي، قد تم تنفيذها ومراجعتها من قبل المجلس للتأكد من كفايتها خلال العام الماضي.

توقيع رئيس مجلس
الإدارة

التاريخ: 2026-03-11

توقيع رئيس لجنة
التدقيق

التاريخ: 2026-03-11

توقيع رئيس لجنة
الترشيحات والمكافآت

التاريخ: 2026-03-11

توقيع مدير إدارة
الرقابة الداخلية

التاريخ: 2026-03-11

ختم الشركة