

تقرير حوكمة الشركات
للعام (2025)



Email: alwathba@awnic.com
Website: www.awnic.com



رأس المال المدفوع و المصرح به (٢٠٧) مليون درهم شركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين و تنظيم أعماله و مقيدة بسجل شركات التأمين الرقم (١٠)

المكتب الرئيسي: ص.ب. : ٤٥١٥٤ ، أبوظبي ، أ.ع.م ، هاتف : ٤١٨٥٣٠٠ (٢) +٩٧١ ، فاكس : ٦٧٧٦٦٢٨ (٢) +٩٧١

Head Office : P.O. Box : 45154, Abu Dhabi, U.A.E. Tel : +971 (2) 4185300, Fax : +971 (2) 6776628

E-mail: alwathba@awnic.com

Web : www.awnic.com



الفهرس

| | |
|----|--|
| 3 | المقدمة..... |
| 3 | 1. إجراءات استكمال نظام حوكمة الشركات..... |
| 5 | 2. التعاملات في الأوراق المالية للشركة..... |
| 5 | 3. مجلس الإدارة..... |
| 6 | أ.3 تشكيل مجلس الإدارة:..... |
| 10 | ب.3 تمثيل العنصر النسائي..... |
| 10 | ث.3 (2-1) مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة..... |
| 10 | ج.3 (3) بدلات مجلس الإدارة..... |
| 11 | ح.3 اجتماعات مجلس الإدارة..... |
| 12 | خ.3 تفويض الإدارة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة..... |
| 13 | د.3 تعاملات الأطراف ذات العلاقة..... |
| 13 | هـ.3 تقييم مجلس الإدارة..... |
| 15 | و.3 تفاصيل الإدارة التنفيذية..... |
| 16 | 4. مدقق الحسابات الخارجي..... |
| 16 | أ.4 نبذه عن مدقق الحسابات الخارجي..... |
| 16 | ب.4 أتعاب التدقيق والخدمات الأخرى..... |
| 17 | 5. لجنة التدقيق..... |
| 17 | أ.5 أعضاء لجنة التدقيق ومهامهم (أ،ب)..... |
| 18 | ب.5 اجتماعات لجنة التدقيق..... |
| 18 | ج.5 تقرير لجنة التدقيق..... |
| 19 | 6. لجنة الترشيحات والمكافآت..... |
| 19 | أ.6 أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومهامهم..... |
| 19 | ب.6 اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت..... |
| 20 | 7. لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين..... |
| 20 | أ.7 أعضاء لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين ومهامهم..... |



7. ب ملخص أعمال اللجنة..... 21
8. لجنة الاستثمار..... 21
8. أ أعضاء لجنة الاستثمار ومهامهم..... 21
8. أ اجتماعات لجنة الاستثمار..... 21
9. لجنة المخاطر..... 21
9. أ أعضاء لجنة المخاطر ومهامهم..... 21
9. ب اجتماعات لجنة المخاطر..... 21
10. نظام الرقابة الداخلية..... 24
10. أ اقرار المجلس بمسؤوليته..... 24
10. ب إدارة الرقابة الداخلية..... 24
10. د معوقات واجهت الإدارة..... 25
10. ز عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية..... 25
11. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2025 وبيان أسبابها..... 26
12. بيان بالمساهمات النقدية والعينية..... 25
13. معلومات عامة..... 26
13. أ سعر سهم الشركة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية..... 26
13. ب الأداء المقارن لسهم الشركة..... 26
13. ج توزيع ملكية الأسهم..... 27
13. د مساهمين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة..... 27
13. ه توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية..... 27
13. و ضوابط علاقات المستثمرين..... 26
13. ز القرارات الخاصة والاجراءات المتخذة بشأنها..... 28
13. ح مقرر اجتماعات مجلس الإدارة..... 29
13. ط الأحداث الجوهرية..... 30
13. ي نسبة التوطين في الشركة..... 31
13. ك المشاريع المتكبرة والجوائز..... 32



المقدمة

تأسست شركة الوثبة الوطنية للتأمين ("الشركة") بموجب المرسوم الأميري رقم: (78/3) بتاريخ 1978/2/10، وهي شركة وطنية مساهمة عامة مسجلة لدى مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) برقم قيد: (10) وبرأسمال مدفوع يبلغ (207) مليون درهم.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في معاملات التأمين العام، وإعادة التأمين من جميع الأنواع، كما أن الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، ومقرها الرئيسي في إمارة أبوظبي.

1. إجراءات استكمال نظام حوكمة الشركات

الاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025، وكيفية تطبيقها :

حرصت الشركة على الالتزام والعمل بموجب القانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية وقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03/ر.م) لسنة 2020 وتعديلاته بالقرار رقم (02 / ر.م) لسنة 2024 م بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

ولقد وضعت الشركة نصب عينها على السعي الدؤوب لتطبيق السياسات المستمدة من قواعد ومعايير الانضباط المؤسسي المعمول بها في الدولة ايماناً منها بإسهام ذلك في تحقيق الشركة لأهدافها وبما ينسجم مع مصلحة المساهمين وزيادة القيمة المستدامة لهم وكذا مصلحة العملاء والعاملين فيها لتعزيز عناصر البيئة الرقابية وضمان مواكبة معايير الشفافية والمساءلة والمسؤولية والافصاح، وذلك حفاظاً على استقامة العمل، حيث هذا ما يقوم به ويحرص على تطبيقه كل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية على حد سواء.

كما يولي مجلس الادارة ومن خلال اللجان المنبثقة منه اهتماماً كبيراً لموضوع الحوكمة والانضباط المؤسسي من خلال الاشراف على ادارة الشركة وتنفيذها للمسؤوليات والواجبات المنوطة بها من خلال الصلاحيات الممنوحة لها والاشرف على تطبيق سياسات واجراءات الشركة وتطويرها بما يكفل كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية للشركة.

كما ان الشركة ملتزمة بتطبيق نظام ومعايير الحوكمة المؤسسية الخاصة بشركات التأمين الصادرة عن مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي بموجب التعميم رقم (2022/24) والتي بدأ تطبيقها اعتباراً من تاريخ 2022/12/15 ويتم تزويد المصرف بتقرير ربع سنوي بشأن تنفيذ لوائح ومعايير حوكمة الشركات.

أنجزت الشركة تعديل نظامها الأساسي لتوفيق الأوضاع مع نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين والمرسوم بقانون اتحادي رقم (48) لسنة 2023 في شأن تنظيم أعمال التأمين وقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع وتعديلاته.

كما اتخذت الشركة خطوات عدة لتعزيز حوكمة الشركات من خلال ما يلي:

1.1 لجنة التدقيق:

تجتمع لجنة التدقيق مع إدارة التدقيق الداخلي لتقييم كفاءة العمليات ومراجعة الضوابط، بما يضمن الاستمرارية والفعالية لنظام التدقيق الداخلي في الشركة. وقد أوصت لجنة التدقيق في مجلس الإدارة بتعيين المدقق الخارجي برايس ووترهاوس كوبرز ليمتد (PwC)

رأس المال المدفوع و المصرح به (٢٠٧) مليون درهم شركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين و تنظيم أعماله و مقيدة بسجل شركات التأمين الرقم (١٠)

المكتب الرئيسي: ص.ب. : ٤٥١٥٤ ، أبوظبي ، أ.ع.م ، هاتف: ٤١٨٥٣٠٠ (٢) +٩٧١ ، فاكس: ٦٧٧٦٦٢٨ (٢) +٩٧١

Head Office : P.O. Box : 45154, Abu Dhabi, U.A.E. Tel : +971 (2) 4185300, Fax : +971 (2) 6776628

E-mail: alwathba@awnic.com

Web : www.awnic.com



لعام 2025. كما وافقت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2025/04/23 على تعيين المدقق الخارجي برايس ووترهاوس كوبرزليميتد (PwC) وتحديد أتعابه.

- تجتمع لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة والخبير الاكتواري المعين مرتين سنوياً.
- قامت لجنة التدقيق بإرسال محاضر اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة للاطلاع عليها ومناقشتها خلال اجتماعات المجلس.
- قامت لجنة التدقيق بتنفيذ المسؤوليات التالية من خلال إدارة التدقيق الداخلي، التي تقوم برفع تقاريرها بشكل دوري ومنتظم إلى اللجنة:

- أ. مراقبة ومراجعة سلامة القوائم والتقارير المالية للشركة (سنوياً وربع سنوي).
- ب. مراجعة وتقييم أداء وظيفة التدقيق الداخلي بالشركة، وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة.
- ت. التأكد من التزام الشركة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية وقواعد السلوك المهني.

1.2 إدارة المخاطر:

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتحديد المخاطر وأهميتها، حيث تقوم بتدقيق الأقسام والإدارات الداخلية للشركة وفقاً للخطة السنوية المعتمدة. كما تقدم وظيفة التدقيق الداخلي توصيات من خلال تقارير التدقيق الداخلي، والتي يتم مناقشتها مع لجنة التدقيق والإدارة العليا بهدف إدارة هذه المخاطر. وعلاوة على ذلك، يتم تحليل بيانات الشركة وإصدار تقارير تفصيلية، يتم من خلالها تحديد المخاطر بشكل دقيق، بالإضافة إلى بيان ما ينبغي تجنبه وسبل معالجة المشكلات التي تم تحديدها.

وتتولى إدارة المخاطر إدارة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، واستراتيجية إعادة التأمين، واستراتيجية الحوادث. وتهدف هذه الاستراتيجيات إلى تغطية جميع أنواع المخاطر المؤمن عليها من حيث نوع الخطر وقيمتها، وكذلك نوع القطاع المؤمن عليه والنطاق الجغرافي.

1.3 ضوابط الإبلاغ عن أي مخالفات:

تعتمد الشركة سياسة الإبلاغ عن المخالفات والإفصاح الآمن، والتي توفر آلية آمنة وشفافة للموظفين وأصحاب المصلحة الآخرين لرفع أي مخاوف حقيقية تتعلق بسوء السلوك المشتبه به، أو الممارسات غير الأخلاقية، أو مخالفة القوانين واللوائح، أو انتهاك سياسات الشركة، وذلك دون الخوف من أي إجراءات انتقامية. كما تحدد هذه السياسة الإجراءات اللازمة لضمان إجراء تحقيقات مستقلة في مثل هذه المخالفات، من خلال تشكيل لجنة مستقلة للنظر في تلك الانتهاكات (إن وجدت).

1.4 الامتثال بالقوانين واللوائح:

تلتزم الشركة بالامتثال لكافة القوانين واللوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، سوق أبوظبي للأوراق المالية، مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً)، دائرة الصحة – أبوظبي، هيئة الصحة – دبي، بالإضافة إلى وزارة الموارد البشرية والتوطين وغيرها من القوانين واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويأتي هذا الالتزام في إطار كون الشركة مساهمة عامة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية وتمارس أعمال التأمين.

1.5 مجلس الإدارة:

- قيام مجلس الإدارة بمناقشة تقارير إدارة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وإدارة الامتثال.
- يشرف مجلس الإدارة على لجان التدقيق والمخاطر والاستثمار ولجنة الترشيحات والمكافآت، بما يتوافق مع اللوائح التنظيمية للحوكمة.
- ضمان حقوق المساهمين من خلال تعظيم ربحية الشركة.

1.6 تقرير الحوكمة:

تلتزم الشركة بإتاحة تقرير الحوكمة لجميع المساهمين من خلال نشره عبر وسائل النشر المعتادة وعلى الموقع الإلكتروني للشركة، وذلك قبل موعد توجيه الدعوة لانعقاد الجمعية العمومية بوقت كافٍ، بما يتيح للمساهمين الاطلاع عليه.



2. التعاملات في الأوراق المالية للشركة

ملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025:

وفقاً لنظام الإفصاح، وعملاً بأحكام المادة (36) من نظام الإفصاح والشفافية الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع، واستناداً إلى البيانات المسجلة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، فإن ملكية وتداول أسهم الشركة من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم من الدرجة الأولى خلال عام 2025 موضحة على النحو التالي:

| الاسم | المنصب/ صلة القرابة | الأسهم المملوكة كما في 2025/12/31 | إجمالي عملية البيع | إجمالي عملية الشراء |
|--|------------------------|--------------------------------------|--------------------|---------------------|
| الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد | رئيس مجلس الادارة | - | - | - |
| سعادة/ راشد درويش أحمد الكتيبي | نائب رئيس مجلس الادارة | 16,983,861 | - | 399,128 |
| الشيخ/ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم | عضو مجلس الادارة | - | - | - |
| السيد/ شكري سالم مصبح المهيري** | عضو مجلس الادارة | - | - | - |
| السيد/ رشيد علي رشيد العميرة | عضو مجلس الادارة | 34,500 | - | - |
| السيد/ خليفة سيف درويش الكتيبي | عضو مجلس الادارة | - | - | - |
| السيد/ محمد راشد درويش أحمد الكتيبي | عضو مجلس الادارة | 251,136 | - | - |
| السيد/ سالم محمد عمر سالم باعبيد | عضو مجلس الادارة | - | - | - |
| سعادة/ مريم عمران سلطان مطر الجلامي | عضو مجلس الادارة | - | - | - |
| السيد/ علي رشيد ناصر العميرة | عضو مجلس الادارة/ الأب | 20,246,722.00 | - | - |

"في 2025/09/17، قدّم السيد شكري سالم مصباح حميد المهيري استقالته من مجلس الإدارة عقب تعيينه رئيساً تنفيذياً للشركة".

3. مجلس الإدارة

رأس المال المدفوع والمصرح به (٢٠٧) مليون درهم شركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين و تنظيم أعماله و مقيدة بسجل شركات التأمين الرقم (١٠)

المكتب الرئيسي: ص.ب. : ٤٥١٥٤، أبوظبي، أ.ع.م. ، هاتف : ٤١٨٥٣٠٠ (٢) +٩٧١ ، فاكس : ٦٧٧٦٦٢٨ (٢) +٩٧١

Head Office : P.O. Box : 45154, Abu Dhabi, U.A.E. Tel : +971 (2) 4185300, Fax : +971 (2) 6776628

E-mail: alwathba@awnic.com

Web : www.awnic.com



3.أ تشكيل مجلس الإدارة:

يُعد مجلس إدارة شركة الوثبة الوطنية للتأمين الجهة الأساسية المسؤولة عن الإشراف على إدارة الشركة، وضمان كفاية وفعالية برامج الامتثال، التدقيق الداخلي، وحوكمة الشركات بما يحقق تنفيذ استراتيجيات الشركة بفعالية. كما يحرص المجلس على تزويد المساهمين بالمعلومات الدقيقة والملائمة في الوقت المناسب.

وتساهم اللجان المنبثقة عن المجلس في دعم مهامه الإشرافية وتعزيز فاعلية أدائه. وتتمثل مسؤوليات المجلس في حماية حقوق مساهمي الشركة، إلى جانب الموافقة على الخطط الاستراتيجية، الميزانية، والاستثمارات، والإشراف على الوضع المالي للشركة، واتخاذ القرارات المهمة لضمان تحقيق أهدافها.

يتألف مجلس إدارة الشركة الحالي من تسعة أعضاء جميعهم غير تنفيذيين، تم انتخابهم خلال الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2024/04/23، وهم على النحو التالي:

| الاسم | تاريخ أول انتخاب/ تعيين | الفئة | مجلس الإدارة | لجنة التدقيق | لجنة الاستثمار | لجنة الترشيحات والمكافآت | لجنة المخاطر |
|---|----------------------------|--------------------------------|--------------|--------------|----------------|--------------------------|--------------|
| الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي | 29/04/2000 | غير مستقل | Δ | | | | |
| سعادة/ راشد درويش احمد الكتيبي | 29/04/2000 | غير مستقل | O | | Δ | | |
| الشيخ/ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم | 23/04/2024 | مستقل | □ | □ | | □ | |
| السيد/ شكري سالم مصبح المهيري | 15/10/1997 | غير مستقل | □ | | □ | Δ | |
| السيد/ رشيد علي رشيد العميرة | 25/03/2003 | غير مستقل | □ | □ | □ | | |
| السيد/ خليفة سيف درويش الكتيبي | 10/03/2013 | غير مستقل | □ | Δ | | | |
| السيد/ محمد راشد درويش أحمد الكتيبي | 25/03/2003 | غير مستقل | □ | | | □ | □ |
| السيد/ سالم محمد عمر سالم باعبيد | 23/04/2024 | مستقل | □ | | | | Δ |
| سعادة/ مريم عمران سلطان مطر الحلامي | 06/02/2025 | مستقل | □ | | | | □ |
| "في 2025/09/17، قدّم السيد شكري سالم مصباح حميد المهيري استقالته من مجلس الإدارة عقب تعيينه رئيساً تنفيذياً للشركة. وعليه، تم تعيين السيد مبارك خالد مبارك عبد الله الكندي لشغل المنصب الشاغر، وقد تمت الموافقة على تعيينه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (CBUAE) في 2026/02/23". | | | | | | | |
| Δ = رئيس مجلس الإدارة / رئيس اللجان | O = نائب رئيس مجلس الإدارة | □ = عضو مجلس الإدارة أو لجانته | | | | | |

رأس المال المدفوع و المصرح به (٢٠٧) مليون درهم شركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين و تنظيم أعماله و مقيدة بسجل شركات التأمين الرقم (١٠)

المكتب الرئيسي: ص. ب. : ٤٥١٥٤ ، أبوظبي ، أ.ع.م. ، هاتف : ٤١٨٥٣٠٠٠ (٢) +٩٧١ ، فاكس : ٦٧٧٦٦٢٨ (٢) +٩٧١

Head Office : P.O. Box : 45154, Abu Dhabi, U.A.E. Tel : +971 (2) 4185300, Fax : +971 (2) 6776628

E-mail: alwathba@awnic.com

Web : www.awnic.com



نموذج يبين خبرات ومؤهلات السادة / أعضاء مجلس الإدارة:

| المؤهلات | الخبرات | الاسم |
|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في العلوم السياسية / اقتصاد | <ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي ونائب المالك لمجموعة الصقر المتحدة من تاريخ 2008/04/02 وحتى تاريخه الرئيس التنفيذي ونائب المالك لمجموعة مجموعة الأثير من تاريخ 2008/04/02 وحتى تاريخه المالك والرئيس التنفيذي لمجموعة سيف من تاريخ 1999/11/01 وحتى تاريخه نائب رئيس مجلس إدارة بنك الشارقة منذ عام 1999 وحتى تاريخه. | <p>الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في إدارة الاعمال ماجستير في إدارة الاعمال | <ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة والمالك لشركة راشد درويش الكتي للاستثمار التجاري من عام 2007 وحتى تاريخه المدير المالي والإداري لشركة درويش بن أحمد وأولاده من عام 1995 إلى 2006 الوكيل المساعد للشؤون المالية والإدارية لدى وزارة الصحة - الامارات من عام 1991 إلى 1995 المدير المالي والإداري لشركة سيف بن درويش من عام 1985 إلى 1991 | <p>سعادة/ راشد درويش احمد الكتي</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال، جامعة روهامبتون، لندن، المملكة المتحد (2014-2017) | <ul style="list-style-type: none"> رئيس قسم المبيعات في شركة بترول الإمارات الوطنية (أبريل 2019 - حتى الآن). رئيس فريق المبيعات وأشرف على الميزانية المالية للإدارة، بما في ذلك التنبؤ بالإيرادات وإدارة النفقات وأهداف الربحية - التعاون مع الشؤون المالية لضمان دقة الميزانية والإبلاغ عن النفقات المتعلقة بالمبيعات. | <p>الشيخ/ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الاقتصاد ماجستير في الإدارة العامة | <ul style="list-style-type: none"> أعمال حرة مدير عام لشركة دبي للاستثمار الصناعي من عام 2006 إلى عام 2014 مدير تطوير الاعمال لشركة دبي للاستثمار من عام 2001 إلى عام 2006 مدير تنفيذي لشركة أبو ظبي للاستثمار وشركة عُمان الإمارات القابضة (فرع الإمارات) من عام 1995 إلى عام 2006 المدير المالي في مستشفى توام - وزارة الصحة من عام 1992 إلى 1995 مسؤول تسويق في شركة أبو ظبي الوطنية للبتترول أدنوك من عام 1985 إلى 1990 | <p>السيد/ شكري سالم مصبح المهيري</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في إدارة الأعمال | <ul style="list-style-type: none"> مدير تنفيذي لمدة 20 عام خبرة في مجال التسويق والمبيعات خبرة في مجال إدارة الأعمال خبرة في الخدمات والاستثمار بشركة خاصة بمجال المعدات الثقيلة وقطع الغيار العضو المنتدب لمجموعة شركات درويش بن أحمد وأولاده منذ (يناير 1998 إلى الوقت الحاضر). | <p>السيد/ خليفة سيف درويش الكتي</p> |



| | | |
|---|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> ▪ رئيس تنفيذي في شركة بلدكو خلال الفترة 2018-2021. ▪ أعمال حرة منذ عام 2010 - 2017 ▪ رئيس تنفيذي وعضو مجلس ادارة شركة الرؤية كابيتال منذ عام 2006 إلى 2010 ▪ موظف بسوق أبوظبي للأوراق المالية من عام 2000 إلى عام 2006 ▪ أعمال حرة من عام 1996 إلى عام 2000 ▪ موظف في بنك راس الخيمة للفترة ما بين 1991 - 1996 ▪ موظف في البنك العربي المتحد للفترة ما بين عام 1988 - 1991 | <p>السيد / رشيد علي رشيد العميرة</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس في إدارة الموارد البشرية من جامعة زايد | <ul style="list-style-type: none"> ▪ إنشاء صندوق استثمار ذاتي التمويل - إنشاء وإدارة صندوق استثماري يركز على مختلف الأصول والأسواق المالية - تنفيذ استراتيجيات الاستثمار لتحقيق عوائد إيجابية للمستثمرين. (أبريل 2018 - حتى الآن) ▪ مدير في مجموعة شركات RDK (مارس 2018 – مارس 2020) ▪ إنشاء محفظة استثمارية في السوق الأمريكية من خلال تجربة ريادة الأعمال (يوليو 2012 - حتى الآن) | <p>السيد / محمد راشد درويش أحمد الكتبي</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ كلية إدارة الأعمال، بكالوريوس إدارة الأعمال (المالية) المحلل المالي المعتمد CFA | <ul style="list-style-type: none"> ▪ محلل استثمار، شركة الطي للاستثمار، أبوظبي (2017 إلى الوقت الحاضر) ▪ التدقيق الداخلي، مصرف الهلال، أبوظبي (تدريب) 2016 ▪ مساعد تدريس (متطوع)، جامعة زايد، أبوظبي 2014 | <p>السيد / سالم محمد عمر سالم باعبيد</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ دكتوراه في التربية 2021 – قيد الدراسة جامعة باث ▪ ماجستير في الفلسفة 2020 - جامعة كوليدج لندن (UCL) ▪ ماجستير في الآداب في القيادة والسياسات 2013 - جامعة كوليدج لندن (UCL) ▪ بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال، تخصص تمويل-2011 جامعة زايد، أبوظبي. | <ul style="list-style-type: none"> ▪ المدير التنفيذي بالإنابة لقطاع التعليم المبكر في دائرة التعليم والمعرفة (ADEK) منذ يونيو 2024. ▪ مدير إدارة شؤون الطفولة المبكرة في دائرة التعليم والمعرفة. | <p>سعادة/ مريم عمران سلطان مطر الحلامي</p> |



نموذج يبين مناصب السادة / أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة الأخرى:

| المنصب | اسم الشركة المساهمة العامة أو أي مواقع (رقابية، حكومية هامة) | الاسم |
|--|--|-------------------------------------|
| ■ نائب رئيس مجلس الإدارة | ■ بنك الشارقة | الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد |
| - | - | سعادة/ راشد درويش احمد الكتي |
| - | - | الشيخ/ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم |
| ■ عضو مجلس إدارة | ■ هيلي القابضة | السيد/ شكري سالم مصبح المهيري |
| - | - | السيد/ خليفة سيف درويش الكتي |
| ■ نائب رئيس مجلس الإدارة ■ عضو مجلس إدارة | ■ شركة أبو ظبي الوطنية لمواد البناء - بلدكو ■ الواحة كابيتال. | السيد/ رشيد علي رشيد العميرة |
| ■ عضو مجلس إدارة | ■ هيلي القابضة | السيد / محمد راشد درويش أحمد الكتي |
| - | - | السيد/ سالم محمد عمر سالم باعبيد |
| - | - | سعادة/ مريم عمران سلطان مطر الحلامي |

"في 2025/09/17، قدّم السيد شكري سالم مصباح حميد المهيري استقالته من مجلس الإدارة عقب تعيينه رئيساً تنفيذياً للشركة. وعليه، تم تعيين السيد مبارك خالد مبارك عبد الله الكندي لشغل المنصب الشاغر، وقد تمت الموافقة على تعيينه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (CBUAE) في 2026/02/23".

**3.ب تمثيل العنصر النسائي**

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة للعام 2025:

يلتزم مجلس الإدارة بدعم التنوع بين الجنسين، وبتاريخ 31 ديسمبر 2025 بلغت نسبة تمثيل العنصر النسائي نحو 11٪ من أعضاء مجلس إدارة الشركة.

3.ث (2-1) مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2024 ومجموع المكافآت المقترحة عن العام 2025 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية للمصادقة عليها:

اجتمع مجلس الإدارة بتاريخ 2026/03/13 لمناقشة البيانات المالية السنوية كما في 2025/12/31 وقام باعتمادها. وكذلك مناقشة مقترح توزيع أرباح المساهمين واقتراح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة التي سوف يتم اعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية المزمع انعقادها يوم 2026/04/20 والمصادقة عليها من قبل المساهمين وفقاً للقانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 وتعديلاته.

بيان مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

| البيان | المكافأة المدفوعة | المكافأة المقترحة |
|---------------|-------------------|-------------------|
| العام | 2024 | 2025 |
| المبلغ (درهم) | 4,100,000 | 5,650,000 |

3.ث (3) بدلات مجلس الإدارة

بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانته عن السنة المالية 2025:

أ. بدلات جلسات مجلس الإدارة

- لا يوجد أي بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة.

ب. بدلات جلسات لجان مجلس الإدارة**1. لجنة التدقيق**

| الاسم | بدل الحضور (درهم) |
|----------------------------------|-------------------|
| السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي | - |
| الشيخ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم | - |
| السيد/ رشيد علي رشيد العميرة | - |

2. لجنة الترشيحات والمكافآت

| الاسم | بدل الحضور (درهم) |
|-----------------------------------|-------------------|
| السيد / شكري سالم مصبح المهيري | - |
| الشيخ/ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم | - |
| السيد/ محمد راشد درويش الكتبي | - |

3. لجنة المخاطر

| الاسم | بدل الحضور (درهم) |
|----------------------------------|-------------------|
| السيد/ سالم محمد عمر سالم باعبيد | - |
| سعادة/ مريم عمران سلطان الحلامي | - |
| السيد/ محمد راشد درويش الكتبي | - |

4. لجنة الاستثمار

| الاسم | بدل الحضور (درهم) |
|--------------------------------|-------------------|
| سعادة/ راشد درويش الكتبي | - |
| السيد / شكري سالم مصبح المهيري | - |
| السيد/ رشيد علي رشيد العميرة | - |



3. اجتماعات مجلس الإدارة

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

تم عقد اجتماع مجلس الإدارة لـ 6 مرات خلال العام 2025، وكما يلي:

1. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وتواريخ انعقادها

| عدد الأعضاء الحاضرين | تاريخ الانعقاد | الاجتماع |
|----------------------|----------------|-----------------|
| 7 | 2025/02/12 | الاجتماع الاول |
| 9 | 2025/03/20 | الاجتماع الثاني |
| 8 | 2025/04/23 | الاجتماع الثالث |
| 7 | 2025/05/14 | الاجتماع الرابع |
| 7 | 2025/08/13 | الاجتماع الخامس |
| 8 | 2025/11/13 | الاجتماع السادس |

2. عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة

| عدد مرات الحضور | الاسم |
|-----------------|-------------------------------------|
| 5 | الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد |
| 6 | سعادة/ راشد درويش احمد الكتبي |
| 5 | السيد/ شكري سالم مصبح المهيبري |
| 5 | السيد/ رشيد علي رشيد العميرة |
| 6 | السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي |
| 6 | الشيخ/ زايد بطي سهيل بطي آل مكتوم |
| 4 | السيد / محمد راشد درويش أحمد الكتبي |
| 5 | السيد/ سالم محمد عمر سالم باعبيد |
| 4 | سعادة/ مريم عمران سلطان مطر الحلامي |



3. ح تفويض الادارة التنفيذية من قبل مجلس الادارة

مهام واختصاصات مجلس الادارة التي قامت بها الادارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الادارة مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض الساري:

| مدة التفويض | صلاحيات التفويض | الشخص المُفوض |
|--|--|--|
| تم التجديد بتاريخ 2024/06/27 وحتى 2027/06/10 (يتم مراعاة تجديد التفويض قبل انتهاء المدة) | <ul style="list-style-type: none"> ■ إدارة استثمارات الشركة واموالها والتعاقد باسمها وتمثيلها في علاقاتها مع الغير. ■ الحق بالتوقيع على عقود تأسيس الشركات بمختلف أنواعها نيابة عن الشركة. ■ حق تداول الأسهم والسندات بالبيع والشراء والرهن وفك الرهن. ■ حق إدارة العقارات والأراضي المملوكة للشركة وبيعها، ورهنها، وفك الرهن، والشراء. ■ فتح الحسابات الجارية وإدارتها أو غلقها وإيداع وسحب ودائع الشركة لدى البنوك. ■ التوقيع نيابة عن الشركة على أية أوراق أو مستندات متعلقة بالأعمال المذكورة. ■ حق توكيل الغير من مديري أو موظفي الشركة في كل ما ذكر أو بعضه. | سعادة راشد درويش الكتيبي (نائب رئيس مجلس الإدارة) |
| تم التفويض بتاريخ 2025/09/30 وحتى 2027/06/10 | <ul style="list-style-type: none"> ■ التوقيع نيابة عن الشركة بكافة المعاملات والسجلات والمستندات الخاصة بها لدى الوزارات والمحاكم والبلديات والهيئات الاهلية وغرفة التجارة والصناعة ودوائر الإقامة والجوازات والمرور والعمل والعمال والهجرة في المطارات، وكذلك له صلاحية بيع المركبات المملوكة للشركة وتسجيلها وتجديدها وشطبها لدى دوائر المرور والترخيص وكذلك الشراء باسمها. ■ حق عزل أو تعيين وتوكيل المحامين والمحكمين والخبراء للدفاع عن قضايا الشركة لدى جميع محاكم دولة الامارات العربية المتحدة على اختلاف أنواعها ودرجاتها ابتدائياً واستئنافياً والنقض والتميز وفي كافة أدوار المحاكمة ولدى المحاكم الاتحادية بكافة درجاتها والمحاكمة الاتحادية العليا والمحاكم الشرعية على اختلاف درجاتها بما في ذلك النقض وكذلك التميز. ■ وله في ذلك حق توقيع توكيل الغير في كل أو بعض ما جاء أعلاه. | السيد / شكري مصباح سالم المهيري (الرئيس التنفيذي) |
| تم التفويض بتاريخ 2024/06/27 وحتى 2027/06/10 | <ul style="list-style-type: none"> ■ التوقيع نيابة عن الشركة بكافة المعاملات والسجلات والمستندات الخاصة بها لدى الوزارات والمحاكم والبلديات والهيئات الاهلية وغرفة التجارة والصناعة ودوائر الإقامة والجوازات والمرور والعمل والعمال والهجرة في المطارات، وكذلك له صلاحية بيع المركبات المملوكة للشركة وتسجيلها وتجديدها وشطبها لدى دوائر المرور والترخيص وكذلك الشراء باسمها. ■ حق عزل أو تعيين وتوكيل المحامين والمحكمين والخبراء للدفاع عن قضايا الشركة لدى جميع محاكم دولة الامارات العربية المتحدة على اختلاف أنواعها ودرجاتها ابتدائياً واستئنافياً والنقض والتميز وفي كافة أدوار المحاكمة ولدى المحاكم الاتحادية بكافة درجاتها والمحاكمة الاتحادية العليا والمحاكم الشرعية على اختلاف درجاتها بما في ذلك النقض وكذلك التميز. ■ وله في ذلك حق توقيع توكيل الغير في كل أو بعض ما جاء أعلاه. | السيد / مورالي كريشنان (الرئيس المالي) |
| تم التجديد بتاريخ 2024/07/02 وحتى 2027/06/08 (يتم مراعاة تجديد التفويض قبل انتهاء المدة) | <ul style="list-style-type: none"> ■ تقديم واستلام والتوقيع نيابة عن الشركة على كافة المعاملات لدي الوزارات والمحاكم ودوائر القضاء ومراكز الشرطة والنيابات وكافة المؤسسات. ■ صلاحية بيع المركبات المملوكة للشركة وتسجيلها وتجديدها وشطبها لدى دوائر المرور والتراخيص وكذلك الشراء باسمها. ■ حق عزل أو تعيين أو توكيل المحامين لتمثيل الشركة والنيابة عنها لدي جميع محاكم دولة الإمارات. ■ صلاحية الإبراء والإسقاط والإنكار والاستلام والتسليم والتسوية والإقرار بالحق المدعي به أو التنازل عنه أو الصلح أو التحكيم فيه أو قبول اليمين، أو توجيهها، أو ردّها، أو ترك الخصومة، أو التنازل عن الحكم كلياً أو جزئياً. | السيد / حسن علي حديد (مدير الشؤون القانونية والإمتثال) |



3.خ تعاملات الأطراف ذات العلاقة

التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:-

| تعويضات الحوادث | اقساط تأمين/ إعادة تأمين | الصفة | اسم الطرف ذو العلاقة |
|-----------------|--------------------------|-------------------|---|
| 36,147,309 | 51,437,207 | رئيس مجلس الإدارة | الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي ال حامد والشركات التابعة له |
| 4,762,264 | 28,154,159 | عضو مجلس إدارة | سعادة/ راشد درويش أحمد الكتبي والشركات التابعة له |
| — | 60,666 | عضو مجلس إدارة | السيد/ شكري سالم مصبح المهيري والشركات التابعة له |
| 923,737 | 659,209 | شركة زميلة | شركة هيلي القابضة |
| — | — | شركة زميلة | شركة أور الدولية للتأمين |

-خلال عام 2025 لم تعقد الشركة أي صفقة لا تدخل في طبيعة عمل الشركة مع أطراف ذات علاقة تعادل 5٪ من رأس مال الشركة أو أكثر.

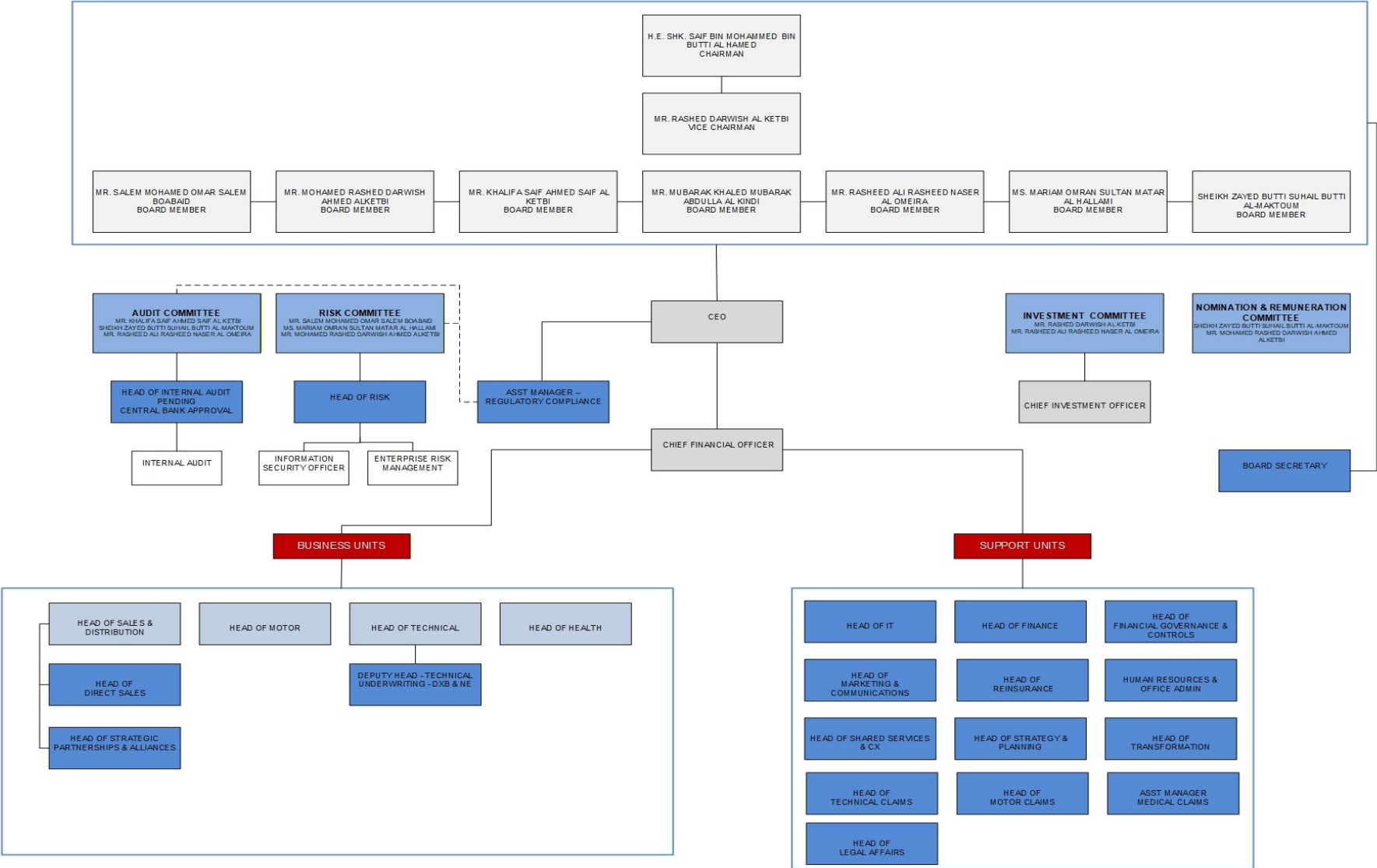
3.د تقييم مجلس الإدارة

أ. تم انتخاب مجلس إدارة جديد خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2024/04/23. ومن الجدير بالذكر أن أعضاء مجلس الإدارة السابق خضعوا لتقييم داخلي أجرته لجنة الترشيحات والمكافآت خلال شهر مارس 2024.

ب. قامت شركة الوثبة الوطنية للتأمين بالتعاقد مع مستشار خارجي مستقل AJMS للاستشارات لإجراء تقييم خارجي لمجلس الإدارة لعام 2024، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات في القطاع. وقد تم استكمال المراجعة المستقلة بنجاح، حيث أكدت النتائج أن الشركة ملتزمة إلى حد كبير بلوائح الحوكمة المعمول بها. كما أبرز التقييم قوة ثقافة الحوكمة لدى مجلس الإدارة، وفعالية آليات الرقابة، واستمرار التزامه بتطبيق أعلى معايير الحوكمة والامتثال التنظيمي.

ت. أما بالنسبة للعام 2025 تجري حالياً عملية تقييم داخلي لمجلس الإدارة ولجانته.

**AL WATHBA NATIONAL INSURANCE COMPANY
CORPORATE STRUCTURE**





3.3 تفاصيل الإدارة التنفيذية

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:

| تاريخ التعيين | المنصب | تسلسل |
|---------------|--------------------------------------|-------|
| 2025/09/17 | الرئيس التنفيذي | 1 |
| 2018/02/05 | الرئيس المالي والاداري | 2 |
| 1985/05/29 | رئيس دائرة الاستثمار وشؤون المساهمين | 3 |
| 2024/01/15 | رئيس التوزيع / العمليات | 4 |
| 2024/01/08 | رئيس قسم الخطوط الفنية | 5 |
| 2024/01/15 | رئيس قسم تأمين المركبات | 6 |
| 2024/03/01 | رئيس قسم التأمين الطبي | 7 |
| 2019/08/12 | مدير الشؤون القانونية والامتثال | 8 |
| 2024/12/04 | رئيس قسم التخطيط الاستراتيجي | 9 |

| الوصف | عدد الموظفين | إجمالي الرواتب والبدلات المدفوعة خلال الفترة من 01 يناير 2025 إلى 31 ديسمبر 2025 (بالدرهم) | مجموعة المكافآت المدفوعة في عام 2025 (بالدرهم) | أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2025 |
|-------------------|--------------|--|--|---|
| الإدارة التنفيذية | 9 | 5,264,993 | 1,010,000 | لم يقرر بعد |

ملاحظة: تم تعيين السيد / شكري سالم مصبح المهيري رئيساً تنفيذياً للشركة في 2025/09/17.

4. مدقق الحسابات الخارجي

4.4 أ. نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي

تتولى شركة برايس ووترهاوس كوبرز المحدودة (PwC) مراجعة حسابات الشركة للعام 2025 حيث تم تعيينهم بموجب الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 23 أبريل 2025 بناءً على توصية لجنة التدقيق، وتعتبر شركة برايس ووترهاوس كوبرز المحدودة (PwC) من أكبر الشركات المهنية في العالم وتعدّ واحدة من شركات المحاسبة "الأربع الكبرى".

4.4 ب. أتعاب التدقيق والخدمات الأخرى

الأتعاب الخاصة بالتدقيق مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام بتقديمها مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة خلال العام 2025، إضافة إلى بيان بعدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة. حسب الجدول:

| اسم مكتب التدقيق وأسم المدقق الشرك | برايس ووترهاوس كوبرز المحدودة (PwC) / شرين صقر |
|--|--|
| عدد سنوات مكتب التدقيق: | منذ عام 2025 |
| عدد سنوات المدقق الشرك: | منذ عام 2025 |
| أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2025 (درهم): | 650,104 |
| مراجعة القوائم المالية الموحدة للأغراض العامة بما في ذلك ترجمة القوائم المالية إلى اللغة العربية | |
| تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى لعام 2025 (درهم): | 380,397 |
| <ul style="list-style-type: none"> مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة ربع السنوية، بما في ذلك ترجمة القوائم المالية الموحدة إلى اللغة العربية. الإجراءات المتعلقة بالتقارير التنظيمية ربع السنوية. الإجراءات المتعلقة بالتقارير التنظيمية لنهاية العام. | |
| بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة خلال عام 2025 | لا يوجد |
| التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2025 | لا يوجد |



لجان مجلس الإدارة

- التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين، أو فصل أو استقالة مدقق الحسابات الخارجي.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (الربع سنوية والسنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 - أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - افتراض استمرارية عمل الشركة.
 - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
 - و. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.

- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها.
- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات، وعليها إيلاء الاهتمام بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات الخارجي.
- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
- مراجعة السياسات المالية والمحاسبية في الشركة.
- اجتماع لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي مرة على الأقل في السنة.
- التأكد من وجود التنسيق ما بين المدقق الداخلي والخارجي وذلك من خلال الاجتماع مع جهاز التدقيق الداخلي.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليها.

يقوم مجلس الإدارة بالإشراف على أعمال اللجان التالية (لجنة التدقيق - لجنة الترشيحات والمكافآت - لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين - لجنة الاستثمار - لجنة المخاطر) ويتم التأكد من قيام اللجان بواجباتهم عن طريق إرسال جميع محاضر الاجتماعات وما تتضمنه من توصيات ونتائج واقتراحات إلى مجلس الإدارة وذلك لمناقشتها واتخاذ القرار النهائي المتعلق بها في أقرب اجتماع مجلس إدارة ولا يتم تفويض جميع مسؤوليات المجلس إلى اللجان.

5. لجنة التدقيق

- هي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة وتم إعادة تشكيلها بتاريخ 2024/04/23 ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالأعمال الموكلة لها من فترة لأخرى.
- كما يقر السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي رئيس لجنة التدقيق بمسئوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

أ.5 أعضاء لجنة التدقيق ومهامهم

- أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها: - تشكيل اللجنة:

| الاسم | الصفة |
|-------------------------------|-------------|
| السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي | رئيس اللجنة |
| الشيخ زايد بطي سهيل آل مكتوم | عضو اللجنة |
| السيد/ رشيد علي رشيد العميرة | عضو اللجنة |

واختصاصات لجنة التدقيق

- التأكد من كفاية الموارد لإدارة التدقيق الداخلي ومراجعة فعاليتها واعتماد خطة العمل لها.
- التأكد من استقلالية المدقق الخارجي ومراجعة خطاباته وخطة عمله ومدى موضوعيته.



| عدد مرات الحضور | الاسم |
|-----------------|-------------------------------|
| 6 | السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي |
| 5 | الشيخ زايد بطي سهيل آل مكتوم |
| 5 | السيد/ رشيد علي رشيد العميرة |

5.5 تقرير لجنة التدقيق

المسؤوليات والإنجازات الرئيسية للجنة التدقيق

يضمن تقرير لجنة التدقيق السنوي المقدم إلى مجلس الإدارة الرقابة على سلامة القوائم المالية، والامتثال التنظيمي، وأداء المدققين الداخليين والخارجيين. كما يقوم بتقييم نظم الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، وأنظمة الحوكمة، بالإضافة إلى أداء المهام الأخرى المنصوص عليها في نظام للجنة الأساسي.

المجالات الرئيسية

الإشراف على التقارير المالية:

- تمت مراجعة التقارير المالية المرحلية والسنوية وتقديم التوصية بموافقة مجلس الإدارة.

- تمت مراجعة التقرير السنوي المتكامل (بما في ذلك الاستدامة والحوكمة المؤسسية) وتقديم التوصية بموافقة مجلس الإدارة.

الإشراف على التدقيق الداخلي:

- تمت مناقشة تقارير التدقيق الداخلي، مع مراجعة دورية لحالة نقاط العمل.

- تمت مراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية.

- تمت مراجعة التعديلات على سياسات وإجراءات التدقيق الداخلي وتقديم التوصية لموافقة مجلس الإدارة.

- مراجعة دورية لأداء واستقلالية التدقيق الداخلي.

الإشراف على التدقيق الخارجي:

- تمت مراجعة المقترحات الخاصة بخدمات التدقيق الخارجي لعام 2025، وتقديم التوصية بتعيين المدقق الخارجي (PwC) لمراجعة مجلس الإدارة والموافقة عليه في الجمعية العمومية.

- تمت مراجعة نطاق عمل وأداء المدقق الخارجي (PwC) خلال العام الماضي، وتقييم استقلالية شركة التدقيق الخارجي من خلال مراجعة أتعاب التدقيق والخدمات المتعلقة به.

- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
- مراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي.
- قيام لجنة التدقيق بإرسال جميع محاضر اجتماعات اللجنة إلى مجلس الإدارة وذلك لمناقشتها ومراجعتها في اجتماع مجلس الإدارة القادم.
- اجتماع لجنة التدقيق مع المراجع الخارجي والخبير الاكتواري المعين مرتين سنوياً.
- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- تقديم تقارير وتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة أعلاه.
- النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

5.5 اجتماعات لجنة التدقيق

عدد اجتماعات لجنة التدقيق وتواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء:

عقدت لجنة التدقيق عدد (6) اجتماعات خلال العام 2024 للقيام بالمهام المنوطة بها ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي.

| التاريخ | الاجتماع |
|------------|-----------------|
| 2025/02/11 | الاجتماع الاول |
| 2025/03/20 | الاجتماع الثاني |
| 2025/05/13 | الاجتماع الثالث |
| 2025/06/25 | الاجتماع الرابع |
| 2025/08/12 | الاجتماع الخامس |
| 2025/11/11 | الاجتماع السادس |

عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة



كما يقر السيد/ شكري سالم المهيري رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسئوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لأليه عملها والتأكد من فعاليتها.

6.1 أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومهامهم

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

- تشكيل اللجنة:

| الاسم | الصفة |
|--------------------------------|-------------|
| السيد / شكري سالم مصبح المهيري | رئيس اللجنة |
| الشيخ/ زايد بطي سهيل آل مكتوم | عضو اللجنة |
| السيد/ محمد راشد درويش الكتيبي | عضو اللجنة |

- مهام لجنة الترشيحات والمكافآت كما يلي:

- التأكد من استمرارية استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.
- 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 للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة.
- القيام بمراجعة السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والانظمة المعمول حسب قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم (03 / ر.م) لسنة 2020 وتعديلاته بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

ب. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وتواريخ انعقادها:

- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد 1 اجتماع خلال العام 2025.

- يحق لمجلس الإدارة رفض توصية لجنة التدقيق بسبب أي مخاوف تتعلق باستقلالية المدقق، أو أدائه، أو القضايا المتعلقة بالسمعة أو الجوانب القانونية.

اجتماعات اللجنة:

- عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام 2025، تضمنت اجتماعات دورية مع الإدارة العليا، المدقق الداخلي، المدقق الخارجي، والاكنتواري.

الضوابط الداخلية، الحوكمة، وإدارة المخاطر:

- تمت مناقشة التحقيقات التي أجراها المدقق الداخلي والتوصية بعرضها على مجلس الإدارة.
- تمت مراجعة واعتماد التوصية الخاصة بمراجعة وتحديث مستندات الحوكمة من قبل مستشار خارجي بما يتماشى مع اللوائح الجديدة الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي لشركات التأمين.
- تمت مراجعة جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة ترى لجنة التدقيق أنها قد قامت بأداء مسؤولياتها بفعالية وساهمت في تعزيز الحوكمة، وإدارة المخاطر، والرقابة الداخلية داخل الشركة من خلال:
- مراجعة المكافآت والامتيازات الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا سنويًا، والتأكد من أن هذه المكافآت والامتيازات معقولة وتتوافق مع أداء الشركة.
- مراجعة سياسة الموارد البشرية والتدريب بالشركة ومراقبة تنفيذها.
- تحديد احتياجات الشركة من المؤهلات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين، ووضع معايير اختيارهم.
- تنظيم ومتابعة إجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة وفق القوانين واللوائح المعمول بها، ووفقًا لقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03 ر.م) لسنة 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

6. لجنة الترشيحات والمكافآت

- هي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة وتم إعادة تشكيلها بتاريخ 2024/04/23 ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالأعمال الموكلة إليها من فترة لآخرى.



- الاختصاصات والمهام الموكلة للجنة تعاملات الأشخاص المطلعين كما يلي:

- وضع قواعد مكتوبة بخصوص تعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة، أو الشركة الأم، أو الشركات التابعة، أو الشقيقة لها.
- إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم أشخاص مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق أو يتوافر لهم الاطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها، كما يتضمن السجل الإفصاحات المسبقة واللاحقة الخاصة بالمطلعين.
- إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين ومكياهم والاحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية إلى السوق.
- اتخاذ كل التدابير للحفاظ على السرية التامة للبيانات والمعلومات الخاصة بالشركة ذات الأثر الجوهري بشكل دقيق يضمن عدم استغلالها.
- وضع ترتيبات تعاقدية فاعلة تقضي بأن تقوم الجهات الأخرى المطلعة على بيانات ومعلومات داخلية خاصة بها وبعملائها بالمحافظة على سرية تلك البيانات والمعلومات، وعدم إساءة استخدامها أو نقلها أو التسبب في نقلها بشكل مباشر أو غير مباشر لأطراف أخرى.
- توقيع كل الأطراف المطلعة على إقرارات رسمية تؤكد علمه بأنه يحوز بيانات ومعلومات داخلية تتعلق بالشركة وعملائها وتحمله كافة الآثار القانونية في حال تسريبه لهذه المعلومات أو البيانات أو إعطائه مشورة على أساس المعلومات التي بحوزته، والتزامه بإخطار الشركة عن أية تداولات يقوم بها على الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة قبل وبعد إجراء تلك التداولات.
- التأكيد على حظر تداول الأوراق المالية للشركة ذاتها أو الشركات التابعة، الشقيقة، والحليفة للشركة لكل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام والموظفين المطلعين على البيانات الجوهرية بنفسه أو لحسابه بواسطة الغير أو بصفة آخرة لحساب غيره وذلك خلال الفترات التالية:

| تاريخ الانعقاد | الاجتماع |
|----------------|----------------|
| 2025/03/02 | تاريخ الاجتماع |

- عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

| الاسم | عدد مرات الحضور |
|--------------------------------|-----------------|
| السيد / شكري سالم مصبح المهيري | 1 |
| الشيخ/ زايد بطي سهيل آل مكتوم | 1 |
| السيد/ محمد راشد درويش الكتبي | 1 |

7. لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين

التزاماً بأحكام المادة رقم (33) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3) ر.م لسنة 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وأحكام المادة رقم (14) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية، حيث تم تشكيل لجنة بتاريخ 2019/10/22 تتولى مسؤولية الإدارة والمتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.

يقر السيد/ عوني مناع رئيس لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين بمسئوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآليه عملها والتأكد من فعاليتها.

7.1 أعضاء لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين ومهامهم

أسماء أعضاء لجنة تعاملات الأشخاص المطلعين، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

| الاسم | القسم | الدور |
|-----------------------|-------------------------------|-------------|
| السيد/ عوني مناع | قسم الاستثمار وشؤون المساهمين | رئيس اللجنة |
| السيد/ مورالي كريشنان | قسم المالية | عضو |
| السيد/ حسن حديد | القسم القانوني | عضو |



- مهام لجنة الاستثمار كما يلي:

- إعداد ومراجعة سياسة الاستثمار بشكل دوري، مع ضمان توافقها مع أهداف الشركة وقدرتها على تحمل المخاطر.
- إجراء مراجعة سنوية لأداء أصول الشركة، وتقييم مساهمتها في تحقيق الأهداف الاستثمارية العامة.
- تحديد مجالات التحسين أو إعادة تخصيص الأصول بناءً على مؤشرات الأداء وظروف السوق.
- ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية والسياسات الداخلية التي تحكم أنشطة الاستثمار.
- متابعة وإدارة المخاطر المرتبطة بمحفظة استثمارات الشركة، بما في ذلك المخاطر السوقية والائتمانية والسيولة والتشغيلية.
- تنفيذ استراتيجيات التخفيف من المخاطر وتقديم توصيات لتعديل نهج الاستثمار عند الحاجة للحفاظ على رأس المال وتحقيق العوائد المستهدفة.
- مساعدة مجلس الإدارة في تقييم كفاءة وفاعلية سياسات وإجراءات وممارسات الاستثمار، وكذلك الأنظمة التنظيمية المطبقة في الأعمال الإدارية اليومية.

اجتماعات لجنة الاستثمار

عدد اجتماعات لجنة الاستثمار وتواريخ انعقادها:

- عقدت لجنة الاستثمار (3) اجتماعات خلال العام 2025.

| تاريخ الانعقاد | الاجتماع |
|----------------|-----------------|
| 2025/02/03 | الاجتماع الاول |
| 2025/05/01 | الاجتماع الثاني |
| 2025/10/10 | الاجتماع الثالث |

- قبل عشرة أيام من الاعلان عن اي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً الا إذا كانت المعلومات ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.
- قبل خمسة عشر يوم من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف سنوية او السنوية ولحين الافصح عن البيانات المالية.

7. ب ملخص أعمال اللجنة

ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2025:

- تم إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الاشخاص المطلعين.
- التأكيد على حظر التداول لكافة الأشخاص المطلعين خلال فترات الحظر المذكورة حسب التعاميم الصادرة عن سوق أبو ظبي للأوراق المالية.
- تقوم اللجنة حالياً بالالتزام بتحقيق كافة المهام الموكلة لها على أكمل وجه حسب الأصول.

8. لجنة الاستثمار

- هي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة وتم إعادة تشكيلها بتاريخ 2024/04/23 ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالأعمال الموكلة إليها من فترة لأخرى.
- كما يقر السيد/ راشد درويش الكتي رئيس اللجنة بمسئوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآليه عملها والتأكد من فعاليتها.

أعضاء لجنة الاستثمار ومهامهم

أسماء أعضاء لجنة الاستثمار، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

- تشكيل اللجنة:

| الاسم | الصفة |
|--------------------------------|-------------|
| سعادة/ راشد درويش الكتي | رئيس اللجنة |
| السيد / شكري سالم مصبح المهيري | عضو اللجنة |
| السيد/ رشيد علي رشيد العميرة | عضو اللجنة |



- التأكد من إجراء تقييمات المخاطر بانتظام، ومراقبة كامل عملية إدارة المخاطر، والحصول على تأكيد من مقدمي الضمان الداخليين والخارجيين بشأن فعالية عملية إدارة المخاطر.
- تقديم الإرشادات للإدارة العليا عند الحاجة لمساعدتهم في تحسين ممارسات إدارة المخاطر في الشركة و/أو التخفيف من بعض المخاطر.
- مراجعة دورية وتقديم توصيات بشأن تعديل إطار الحوكمة الخاصة بالمخاطر في الشركة.
- مراجعة وتقييم كفاية مراكز الملاءة المالية الواردة في تقرير تقييم المخاطر والملاءة الذاتية (ORSA).
- تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد جميع ترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية المهمة وأي تعديلات جوهرية عليها من منظور المخاطر.
- التأكد من أن برنامج اختبارات التحمل في الشركة يشمل المخاطر الانتمانية والسوقية والتشغيلية وأي مخاطر جوهرية أخرى بالنظر لطبيعة أعمالها (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، مخاطر التركيز، ومخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات، ومخاطر السمعة والامتثال، ومخاطر العدوى، ومخاطر الدولة والتحويل، والمخاطر القانونية والاستراتيجية).
- مراجعة واعتماد استراتيجيات وخطط الإدارة العليا لتخفيف المخاطر الجوهرية التي تواجه وحدات أعمال الشركة.
- مراجعة إجراءات الشركة للكشف عن الاحتيال أو منع الرشوة.
- مراجعة تعيين وأداء وتعويض واستبدال رئيس إدارة المخاطر، ومراقبة فعالية وظيفة إدارة المخاطر بشكل عام.
- مراجعة امتثال الشركة للقوانين واللوائح السارية المتعلقة بأنظمة وإجراءات إدارة المخاطر، بما في ذلك جاهزية الشركة للتطورات

- عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

| الاسم | عدد مرات الحضور |
|------------------------------|-----------------|
| سعادة/ راشد درويش الكتي | 3 |
| السيد/ شكري سالم المهيري | 2 |
| السيد/ رشيد علي رشيد العميرة | 3 |

9. لجنة المخاطر

- هي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة وتم تشكيلها بتاريخ 2024/04/23 ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالأعمال الموكلة إليها من فترة لأخرى.
- كما يقر السيد/ سالم محمد سالم باعبيد رئيس لجنة المخاطر بمسئولته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

1.5 أعضاء لجنة المخاطر ومهامهم

أسماء أعضاء لجنة المخاطر، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

- تشكيل اللجنة:

| الاسم | الصفة |
|---------------------------------|-------------|
| السيد/ سالم محمد سالم باعبيد | رئيس اللجنة |
| السيد/ محمد راشد درويش الكتي | عضو اللجنة |
| سعادة/ مريم عمران سلطان الحلامي | عضو اللجنة |

واختصاصات لجنة المخاطر

- قترح سياسات إدارة المخاطر في الشركة، وتحمل المخاطر، وشبهة المخاطرة لمجلس الإدارة للموافقة، ومتابعة تنفيذها وتحديثها سنويًا.



والتقدم في الإطار التنظيمي لإدارة المخاطر وكفاية رأس المال في الأسواق التي تعمل فيها.

- تقديم توصيات لمجلس الإدارة بشأن الإجراءات اللازمة لتخفيف المخاطر.
- مراجعة أي قضايا تطرحها لجنة التدقيق أو اللجان التنفيذية أو إدارة التدقيق الداخلي للشركة والتي قد تؤثر على إطار إدارة المخاطر في الشركة.
- أداء أي أنشطة أخرى تتماشى مع هذه الأحكام المرجعية، والنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية، حسيما ترى اللجنة أو مجلس الإدارة ضرورياً أو مناسباً.
- ضمان تنفيذ توصيات الجهات التنظيمية المتعلقة بإدارة المخاطر.
- تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في عملياتها أثناء الأزمات.

9. اجتماعات لجنة المخاطر

عدد اجتماعات لجنة المخاطر وتواريخ انعقادها:

– عقدت لجنة المخاطر عدد 3 اجتماعات خلال العام 2025.

| تاريخ الانعقاد | الاجتماع |
|----------------|-----------------|
| 2025/06/25 | الاجتماع الاول |
| 2025/09/29 | الاجتماع الثاني |
| 2025/10/08 | الاجتماع الثالث |

عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

| عدد مرات الحضور | الاسم |
|-----------------|---------------------------------|
| 3 | السيد/ سالم محمد سالم باعبيد |
| 3 | السيد/ محمد راشد درويش الكتيبي |
| 2 | سعادة/ مريم عمران سلطان الحلامي |



10. نظام الرقابة الداخلية

10.1 أ. أقرار المجلس بمسؤوليته

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لألية عمله والتأكد من فعاليته. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة وإطلاع مجلس الإدارة بالنتائج والتوصيات المتعلقة بالنظام وذلك من خلال إرسال تقاريرها مباشرة إلى مجلس إدارة الشركة الذي بدوره يكون مسؤولاً عن نظام الرقابة الداخلي ومراجعته والتأكد من فعاليته من فترة إلى أخرى.

❖ وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بمهامها على النحو التالي:

- استمرارية تطوير بنية حوكمة الشركات والعمل على بناء ثقافة الحوكمة.
- تأسيس نظام مراقبة فعال والتأكد من التزام العاملين بالشركة باتجاه السياسات والإجراءات الداخلية التي تنظم عملها
- القيام بأي مهام أخرى يتم تكليفها بها من قبل مجلس الإدارة.
- العمل على تقييم كفاية نظام الرقابة الداخلية وفاعلية الإدارة.
- التحقيق في حالة وجود تضارب في المصالح.
- العمل على تقديم توصيات إلى الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر وذلك لتأمين الفاعلية لنظام الرقابة.
- تحديث الإجراءات الداخلية للشركة لجعلها تتناسب مع تطورات العمل ولضمان توفير بيئة رقابية فعالة.
- العمل على تعزيز وتفعيل نظام الرقابة الداخلية لتنسجم مع متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع وكذا هيئة التأمين وذلك عن طريق:

- تكوين نظام سليم لاتخاذ القرارات.

- تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.

- إيجاد سياسات وإجراءات واضحة.

- بالإضافة إلى ما ورد أعلاه تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالاجتماع مع لجنة التدقيق بشكل سنوي وذلك للتنسيق من أجل تحديد خطة الرقابة والتدقيق السنوية.

10.1 ب. إدارة المراجعة الداخلية

اسم مدير التدقيق الداخلي ومؤهلاته:

❖ انضمت رئيسة إدارة التدقيق الداخلي، السيدة جيتيكا أناند، إلى الشركة بتاريخ 2025/06/16. والتي تتمتع بخبرة تزيد عن 16 عاماً في التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والخدمات المالية، والتأمين.

ولديه المؤهلات التالية:

▪ بكالوريوس تجارة (B. Com)

▪ محاسبة قانونية معتمدة من معهد المحاسبين القانونيين في الهند

❖ قدمت السيدة جيتيكا أناند استقالتها من منصبها، وكان آخر يوم عمل لها بتاريخ 2025/10/31.

❖ يقوم بأعمال الدائرة السيد/ علي رازا زرداري، والذي انضم إلى الشركة في 2022/11/08، ويتمتع بخبرة تزيد عن 11 سنوات في مجال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال في قطاع التأمين والخدمات المالية.

ولديه المؤهلات التالية:

▪ بكالوريوس التجارة (B. Com)

▪ بكالوريوس العلوم (مع مرتبة الشرف) في المحاسبة التطبيقية من جامعة أكسفورد بروكس (المملكة المتحدة)

▪ زميل في جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (FCCA)

▪ مدقق داخلي معتمد (CIA)



اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته:

❖ ضابط الامتثال " السيد / محمود فرج جابر، وقد التحق بالعمل لدى الشركة بتاريخ 2018/01/28 والذي يتمتع بمستوى عالٍ من الخبرة في الامتثال والحوكمة المؤسسية وأعمال الخبرة الحسابية والمصرفية لمدة تزيد عن 17 عام في كبرى الشركات بدولة الامارات العربية المتحدة.

حاصل على:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الرقازيق – جمهورية مصر العربية.
- شهادة الامتثال من الجمعية الدولية للامتثال (ICA).

10. د. معوقات واجهت الإدارة

كيفية تعامل ادارة الرقابة الداخلية مع أية معوقات كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الافصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية - لم تواجه الشركة أي معوقات خلال العام 2025.

10. ز عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة

تم إصدار عدد 8 تقارير من إدارة الرقابة الداخلية إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال عام 2025.

11. بيان تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2025 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلا

لم تسجل الشركة ارتكاب أي مخالفات تنظيمية خلال العام 2025.

12. بيان بالمساهمات النقدية والعينية

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

تهدف الشركة إلى خدمة المجتمع المحلي، وبناءً على ذلك تم ما يلي:

- المساهمة لصالح مؤسسات تأهيل أصحاب الهمم من الاطفال.
- المساهمة لصالح مشروع إفطار الصائمين رمضان 2025.
- مساهمات / مساعدات مالية.



13. معلومات عامة

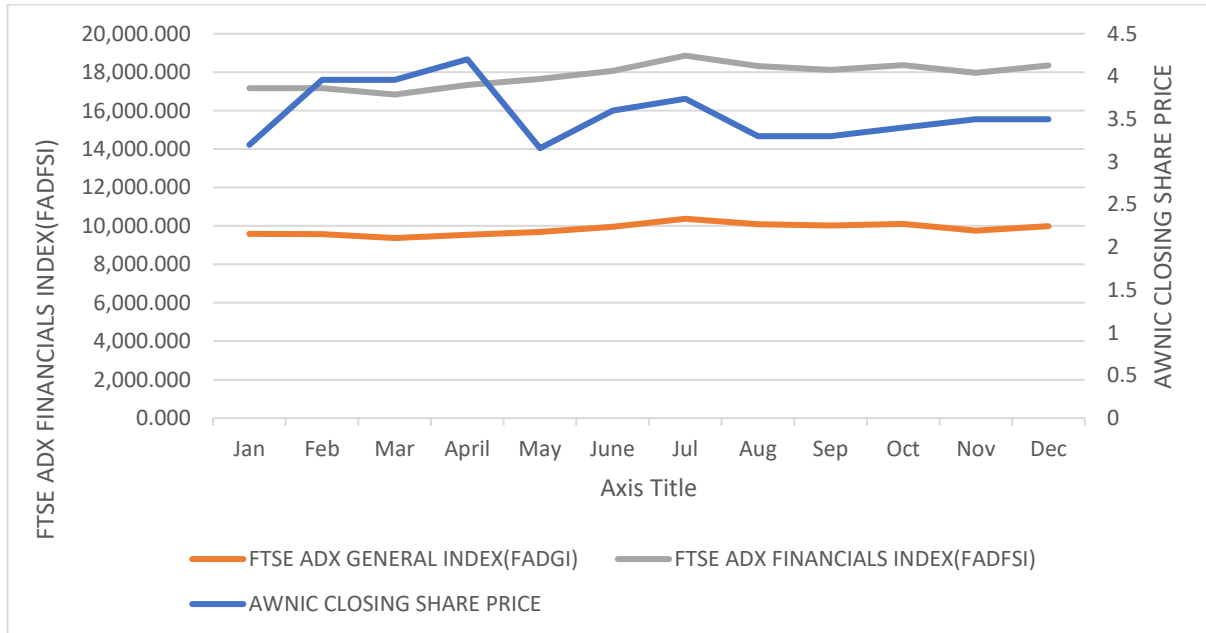
13. أ. سعر سهم الشركة في سوق أبوظبي للأوراق المالية

بيان بسعر سهم الشركة كما في سوق أبوظبي للأوراق المالية (أعلى سعر، أدنى سعر، سعر الإغلاق) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2025:

| الشهر | أعلى سعر | أدنى سعر | سعر الإغلاق | الشهر | أعلى سعر | أدنى سعر | سعر الإغلاق |
|--------|----------|----------|-------------|--------|----------|----------|-------------|
| يناير | 3.20 | 3.20 | 3.20 | يوليو | 3.74 | 3.74 | 3.74 |
| فبراير | 3.96 | 3.96 | 3.96 | أغسطس | 3.30 | 3.30 | 3.30 |
| مارس | 3.96 | 3.96 | 3.96 | سبتمبر | 3.30 | 3.30 | 3.30 |
| أبريل | 4.20 | 4.20 | 4.20 | أكتوبر | 3.40 | 3.40 | 3.40 |
| مايو | 3.16 | 3.16 | 3.16 | نوفمبر | 3.50 | 3.50 | 3.50 |
| يونيو | 3.60 | 3.60 | 3.60 | ديسمبر | 3.50 | 3.50 | 3.50 |

13. ب. الأداء المقارن لسهم الشركة

بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتهي اليه الشركة خلال العام 2025:





13. ج توزيع ملكية الأسهم

بيان بتوزيع ملكية الاسهم كما في 2025/12/31:

| المجموع | حكومات | | شركات | | أفراد | | المساهمين |
|-------------|--------|--------|-------|-------------|-------|------------|-----------|
| | % | الكمية | % | الكمية | % | الكمية | التصنيف |
| 207,000,000 | 0.00 | 0.00 | 60.97 | 126,210,513 | 39.03 | 80,789,487 | محلي |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | أجنبي |
| 207,000,000 | 0.00 | 0.00 | 60.97 | 126,210,513 | 39.03 | 80,789,487 | المجموع |

13. د مساهمين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

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

| الرقم | اسم المساهم | عدد الاسهم | النسبة المملوكة في رأس المال % |
|-------|------------------------------|------------|--------------------------------|
| 1 | شركة درويش بن احمد واولاه | 64,049,145 | 30.94 |
| 2 | مجموعه الصقر المتحدة ذ م م | 27,375,018 | 13.22 |
| 3 | علي رشيد ناصر العميرة | 20,246,722 | 9.78 |
| 4 | راشد درويش الكتيبي | 16,983,861 | 8.20 |
| 5 | الظبي للاستثمار ش م خ | 15,332,000 | 7.41 |
| 6 | محمد بن احمد بن سعيد القاسبي | 13,487,556 | 6.52 |
| 7 | ايه بي كيه للاستثمارات ذ م م | 10,877,505 | 5.25 |

13. ه توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2025/12/31

| م | ملكية الأسهم (سهم) | عدد المساهمين | عدد الأسهم المملوكة | نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال % |
|---|---------------------------------|---------------|---------------------|-------------------------------------|
| 1 | أقل من 50,000 | 172 | 1,186,304 | 0.57 |
| 2 | من 50,000 إلى أقل من 500,000 | 62 | 9,152,041 | 4.42 |
| 3 | من 500,000 إلى أقل من 5,000,000 | 12 | 25,477,654 | 12.31 |
| 4 | أكثر من 5,000,000 | 8 | 171,184,001 | 82.70 |



13. وضوابط علاقات المستثمرين

بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن علاقات المستثمرين:

التزاماً بأحكام المادة رقم (51) من قرار رئيس مجلس ادارة الهيئة رقم 3 ر.م لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات وذلك فيما يتعلق بعلاقات المستثمرين. فيما يلي الاجراءات التي تم اتخاذها بهذا الشأن.

| م | المطلب | الاجراء المتخذ |
|----|--|---|
| 1. | تعيين مسؤول مختص لإدارة علاقات المستثمرين | تم تعيين رئيس دائرة الاستثمار وشؤون المساهمين السيد/ عوني مناع منذ عام 2015 كمسؤول علاقات المستثمرين في الشركة وبياناته كما يلي:- - الاسم: السيد/ عوني مناع - الهاتف (مباشر): 02-4185450 - البريد الإلكتروني: a_manna@awnic.com كما تم نشر بيانات التواصل على الموقع الإلكتروني للشركة. |
| 2. | إنشاء قسم مخصص لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة | يوجد بالموقع الإلكتروني للشركة قسم لإدارة علاقات المستثمرين يحتوي على بيانات ووسائل الاتصال بالقسم مثل رقم الهاتف والبريد الإلكتروني المخصص بالإضافة إلى البيانات المالية والأحداث الجوهرية الهامة وما يتعلق بحوكمة الشركة والمعلومات والبيانات التي يتم الإفصاح عنها للجهات الرقابية أو الأسواق. الرابط الإلكتروني: https://awnic.com/eng/investor-relations |

13. القرارات الخاصة والإجراءات المتخذة بشأنها

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

| | |
|--|--|
| اعتمدت الجمعية العمومية القرار، وتم تعديل النظام الأساسي للشركة. | 1. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتجديد موافقة الجمعية العمومية الصادرة بتاريخ 2024/04/23 بتعديل النظام الأساسي للشركة لتوفيق الأوضاع مع نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين والمرسوم بقانون اتحادي رقم (48) لسنة 2023 في شأن تنظيم أعمال التأمين وقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع وتعديلاته، وذلك رهناً بموافقة المصرف المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع. المواد المقترحة تعديلها: (التمهيد، 1، 15، 18، 20، 21، 22، 24، 25، 26، 28، 30، 31، 33، 34، 36، 37، 38، 39، 40، 41، 42، 43، 44، 45، 47، 48، 57، 59، 60، 61، 62، 64، 66، 67، 72، 73، 76). |
|--|--|



| | |
|---|--|
| <p>اعتمدت الجمعية العمومية القرار، وقامت إدارة الشركة بالالتزام بمحددات القرار.</p> | <p>2. الموافقة على قيام الشركة بتقديم مساهمات مجتمعية طوعية خلال العام 2025، وتفويض مجلس الإدارة صلاحية تحديد الجهات التي سيتم تخصيص هذه المبالغ لها، على ألا تتجاوز هذه المساهمات الطوعية ما نسبته 2% من متوسط صافي أرباح الشركة المحققة خلال السنتين الماليتين الماضيتين (2023 و2024) وبشرط أن تصب هذه المساهمات الطوعية في أغراض خدمة المجتمع، ومع مراعاة أحكام القانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية في هذا الشأن.</p> |
| <p>اعتمدت الجمعية العمومية القرار.</p> | <p>3. تفويض وتحويل مجلس الادارة بكافة الصلاحيات بشأن مقترح نقل بعض الأصول المالية والاستثمارية المملوكة لشركة الوثبة الوطنية للتأمين إلى شركة (تحت التأسيس) تؤول ملكيتها للمساهمين الحاليين وذلك للمضي في كافة الإجراءات التي تكفل تحقيق ذلك.</p> |

13. ح مقرر اجتماعات مجلس الإدارة

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

– قام مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة بتاريخ 2024/05/13 بتعيين السيدة/ سارة غزال كمقرر لاجتماعات مجلس الإدارة.

13. ط الأحداث الجوهرية

الأحداث الهامة التي شهدتها الشركة خلال عام 2025:

– من الاجتماعات العمومية إلى الفعاليات المرتبطة بها والاحتفال بالمناسبات الوطنية والدولية، شاركت شركة الوثبة الوطنية للتأمين (AWNIC) في عدد من الفعاليات المهمة خلال عام 2025، من أبرزها:

- المشاركة في "المنتدى الخليجي للتأمين السنوي العشرين" في دبي، حيث شارك المدير المالي للشركة في إحدى الجلسات الحوارية.
- المشاركة في فعالية "InsurTek Middle East" و "Digital Insurance MENA Conference" في دبي، حيث شارك كل من رئيس التحول ورئيس التسويق والاتصال في جلسات نقاشية.
- تنظيم برنامج تدريبي بعنوان "إتقان مهارات الإلقاء" لفريق القيادة.
- تنظيم حملة تطعيم ضد الإنفلونزا للموظفين داخل مقر الشركة.
- الاحتفال بـ "يوم التنوع الثقافي".
- تنظيم فعالية "Beat the Heat" للموظفين خلال فصل الصيف.
- الاحتفال بـ "ديوالي".
- الاحتفال بـ "أونام".
- إحياء شهر التوعية بسرطان الثدي من خلال تنظيم عدة أنشطة لرفع الوعي بين الموظفين.
- الاحتفال بـ "يوم العلم".
- الاحتفال بـ "اليوم الوطني".
- الاحتفال بـ "عيد الميلاد".
- تنظيم ملتقى خارجي لفريق القيادة.
- عقد اجتماع عام (Town Hall) لجميع الموظفين.



- تحافظ الشركة على تسهيلات قرض مرتبط بالاستدامة (SLL) مع بنك HSBC ، ويُعد هذا الإنجاز محطة مهمة تعكس التزام الشركة بمبادرات سوق أبوظبي للأوراق المالية لتعزيز الاستدامة، بما يتماشى مع رؤية الإمارات 2021، ورؤية أبوظبي الاقتصادية 2030، والجهود الوطنية والعالمية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة (SDGs) عبر مختلف أنشطة سلسلة القيمة التأمينية.
- تواصل الشركة جهودها لتعزيز وتطوير ممارسات الحوكمة المؤسسية، بما يضمن الشفافية التشغيلية والمساءلة وتعظيم القيمة طويلة الأجل لكافة أصحاب المصلحة، مع الإسهام الإيجابي في المجتمع.
- قامت وكالة التصنيف العالمية "ستاندرد آند بورز (Standard & Poor's)" برفع التصنيف الائتماني والقوة المالية للشركة إلى (BBB-) مع نظرة مستقبلية إيجابية.

13. ي نسبة التوطين في الشركة

بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية السنوات الثلاثة الأخيرة كما يلي :-

| السنة | 2023 | 2024 | 2025 |
|--------------|------|------|------|
| نسبة التوطين | %14 | %13 | % 24 |

- هذا وتعمل الشركة دعم ملف التوطين بخلق بيئة مناسبة تعمل على زيادة عدد المواطنين علماً بأنه تم توفير ما يلزم من برامج الإرشاد والتوجيه المهني، والتدريب والتطوير لجميع المواطنين.

13. ك. المشاريع المبتكرة والجوائز

بيان بالمشاريع والمبادرات المبتكرة التي نفذتها الشركة أو تعمل على تطويرها، إضافة إلى الجوائز التي حصلت عليها:

- الفوز بجائزة "أفضل استخدام للذكاء الاصطناعي في التسويق" ضمن سلسلة فعاليات World AI Series في دبي.
- الفوز بجائزة "أفضل استخدام للذكاء الاصطناعي في تجربة العملاء (CX)" ضمن سلسلة Customer Centricity World في دبي.
- الفوز بجائزة "أفضل تجربة عملاء في الخدمات المالية" ضمن سلسلة Customer Centricity World في دبي.
- الفوز بجائزة "ابتكار تجربة العملاء - التأمين" من شركة Genesys.
- تعزيز برنامج الولاء من خلال الشراكة مع عدة مزودين لتقديم خصومات حصريّة للعملاء.
- حققت الشركة تقدماً إضافياً في مبادراتها الرقمية، بما في ذلك:
 - إعادة تصميم وتطوير موقع إلكتروني حديث يلبي احتياجات العملاء المحتملين والحاليين وأصحاب المصلحة، مع سهولة الاستخدام وتحسين تجربة المستخدم (UI & UX) وسرعة الاستجابة عبر مختلف الأجهزة.
 - إعادة تصميم وتطوير تطبيق جديد للهواتف الذكية يوفر تجربة رقمية سلسة للعملاء، مثل متابعة حالة المطالبات وتجديد وثائق التأمين، إلى جانب العديد من الخدمات الأخرى.
 - إعادة تصميم وتطوير نموذج الإخطار الأول بالخسارة (FNOL) لتسهيل تقديم مطالبات التأمين لعملاء المركبات.
 - تطوير تجربة العملاء من خلال تبسيط إجراءات شراء وثائق التأمين وتقليل عدد الخطوات المطلوبة لإصدار وثيقة جديدة.
 - إطلاق روبوت محادثة متقدم مدعوم بالذكاء الاصطناعي التوليدي لتقديم دعم ذكي على مدار الساعة (24/7) وتعزيز مستوى رضا العملاء.
 - تطوير نظام الرد الصوتي التفاعلي (IVR) بإضافة توجيه ذكي مدعوم بالذكاء الاصطناعي للاستجابة الفورية للاستفسارات.



- تطبيق بوابات إلكترونية للعملاء من الشركات والوسطاء، تتيح الوصول الموحد إلى جميع خدمات الشركة، مع إمكانية الاطلاع على كشوف الحسابات، وإدارة المدفوعات، والتحكم في صلاحيات المستخدمين، وتقديم طلبات الخدمة، ومراجعة وثائق التأمين.
- تدعم جميع الأنظمة التي تم تطبيقها مبادرات الاستدامة في الشركة من خلال تقليل استخدام الورق والطباعة، كما بدأت الشركة باستخدام الورق المعاد تدويره في فروعها.

السيد/ علي رازا زرداري
القائم بأعمال إدارة المراجعة الداخلية

التاريخ: 2026/03/27

السيد / خليفة سيف درويش الكتبي
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

التاريخ: 2026/03/27

الشيخ/ زايد بطي سهيل آل مكتوم
رئيس لجنة التدقيق

التاريخ: 2026/03/27

الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 2026/03/27

