



شركة الاتحاد للتأمين
شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة

للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

الفهرس

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025 ، وكيفية تطبيقها .
2. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025 .
3. تشكيل مجلس الإدارة :
 - أ . بيان تشكيل مجلس الإدارة .
 - ب . نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2025 .
 - ت . أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية المجلس .
 - ث . المكافآت وبدلات الحضور :
 - 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2024 .
 - 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2025 .
 - 3- تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الاضافية التي تقاضاها عضو مجلس الادارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها
 - 4- بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025
 - ج . إجتماعات مجلس الإدارة
 - ح . بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية .
 - خ . تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة .
 - . بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين .

4. لجان مجلس الادارة

- 1- لجنة التدقيق :
 - أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق والمخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
 - ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ج. إجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر .
 - د. تقرير لجنة التدقيق السنوي:
 - 1 . المسائل الهامة التي نظرت فيها اللجنة فيما يتعلق بالبيانات المالية وكيفية معالجة هذه المسائل.
 - 2 . شرح للكيفية التي قيمت بها استقلالية وفعالية عملية المراجعة الخارجية للحسابات والنهج المتبع في تعيين مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة تعيينه، ومعلومات عن طول فترة ولاية شركة تدقيق الحسابات الحالية.
 - 3 . بيان يوضح توصية اللجنة بشأن تعيين مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة تعيينه أو عزله، وأسباب عدم قبول مجلس الإدارة لتلك التوصية.
 - 4 . شرح لكيفية ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي حال تقديمه خدمات بخلاف عملية تدقيق حسابات الشركة.
 - 5 . الإجراءات التي اتخذتها اللجنة أو سيتم اتخاذها لمعالجة أي أوجه قصور أو ضعف في حالة حدوث أي إخفاقات في الرقابة الداخلية أو إدارة المخاطر.
 - 6 . ما يفيد قيام اللجنة بمراجعة جميع التقارير ذات المخاطر المتوسطة والمرتفعة الصادرة عن المراجعة الداخلية لتحديد ما إذا كانت ناشئة عن إخفاقات كبيرة أو نقاط ضع في الرقابة الداخلية.
 - 7 . معلومات شاملة عن الخطة المعالجة التصحيحية في حال وجود أوجه قصور جوهرية في مجالات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية.
 - 8 . ما يفيد قيام اللجنة بمراجعة جميع الصيغقات التي تمت مع أطراف ذات العلاقة وما أسفرت عنها من ملاحظات أو نتائج ومدى الالتزام بالقوانين السارية في هذا الشأن.

2- لجنة الترشيحات والمكافآت :

- أ. إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
- ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
- ج. إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت .

3- لجنة ادارة المخاطر :

- أ. إقرار من رئيس لجنة ادارة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .
- ب. أسماء أعضاء لجنة ادارة المخاطر وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
- ت. إجتماعات لجنة المخاطر.

4- لجنة الإستثمار :

- أ. إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها
- ب. أسماء أعضاء لجنة الإستثمار وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
- ج. إجتماعات لجنة الإستثمار .

5- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين :

- أ. إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها
- ب. أسماء أعضاء اللجنة .
- ث. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2025

6- لجنة ادارة الرقابة الائتمانية :

- أ. إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها
- ب. أسماء أعضاء لجنة إدارة الرقابة الائتمانية وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
- ت. إجتماعات إدارة الرقابة الائتمانية

5. تقييم مجلس الادارة ولجانه والإدارة التنفيذية:

- أ. التقييم السنوي لأداء مجلس إدارة الشركة وأداء أعضائه ولجانه.(يمكن القيام بعملية التقييم إما من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت أو بواسطة رئيس مجلس الإدارة بدعم من أمين سر مجلس الإدارة حسب الحاجة إلى ذلك، ويجوز أيضا في حالة الاقتضاء دعوة استشاريين مستقلين لمساعدة مجلس الإدارة في هذه العملية).
- ب. تقييم مجلس إدارة الشركة وأعضاؤه ولجانه عن طريق جهة مهنية مستقلة لا تربطها بالشركة أو بأي من أعضاء مجلس إدارتها أو إدارتها التنفيذية أي مصلحة أو علاقة (يلتزم مجلس الإدارة بأن يدعو في كل سنة ثالثة جهة مهنية مستقلة للقيام بتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه) .

6. الهيكل التنظيمي والادارة التنفيذية

- أ- الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة
- ب- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين .

7. مدقق الحسابات الخارجي :

- أ. نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي .
- ب. بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي .
- ج. تحفظات مدقق الحسابات الخارجي للعام 2025 .

8. نظام الرقابة الداخلية :

- أ. إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته
- ب. اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين .
- ج. اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين .
- د. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة .
- هـ. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.

9. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2025 وبيان أسبابها وكيفية معالجتها .

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

على البيئة .

نبذة عن الشركة

تُعد شركة الاتحاد للتأمين إحدى الشركات الوطنية الرائدة في قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تُزاوِل أعمالها تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، كما أنها مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية. تأسست الشركة عام 1998 . رأسمال الشركة المدفوع 230 مليون درهم إماراتي، تقدم الشركة مجموعة متكاملة من المنتجات التأمينية المبتكرة التي تلبي احتياجات الأفراد والشركات بمختلف فئاتها..

بفضل فريق متخصص من الخبراء في قطاع التأمين، توفر الشركة حلولاً تأمينية مرنة وموثوقة، تشمل وثائق التأمين القياسية والمعدلة وفق احتياجات العملاء، مما يمكن الأفراد، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والشركات الكبرى، والهيئات الحكومية من الحصول على تغطية تأمينية عالية الجودة. كما تقدم الشركة خدمات استشارية متقدمة مثل تقييم المخاطر وتحليل فجوات التأمين، بإشراف نخبة من المختصين ذوي الخبرة العريقة في المجال.

تشمل خدمات شركة الاتحاد للتأمين باقة واسعة من الحلول التأمينية تشمل ولكن لا تقتصر على، تأمين الحياة، والتأمين الصحي، وتأمين المركبات، وتأمين الممتلكات، والتأمين الهندسي، وتأمين المسؤولية، والتأمين البحري، بحيث تمكن شركة الاتحاد للتأمين عملاءها من التركيز على عملياتهم الأساسية، والاطمئنان إلى حيازتهم وثائق تأمين ناجعة وسارية المفعول تعينهم على إدارة مخاطرتهم المتنوعة.

ومن منطلق إدراكها لطبيعة المخاطر المتغيرة في بيئة الأعمال، تستعين الشركة بفريق من المهنيين الحاصلين على شهادة الزمالة من معهد التأمين القانوني في لندن (ACII) ، الذين يتمتعون بالخبرة والقدرة على تصميم حلول تأمينية متطورة تلبي متطلبات السوق المتغيرة. بفضل هذا النهج الاحترافي، تستطيع شركة الاتحاد للتأمين تقديم عروض أسعار دقيقة و ضمان مستويات عالية من الموثوقية لعملائها..

علاوة على ذلك، تستفيد الشركة من شركات استراتيجية مع كبرى شركات إعادة التأمين العالمية والمحلية، بما في ذلك الشركة السويسرية لإعادة التأمين، وسكور (SCOR) لإعادة التأمين، وهانوفر لإعادة التأمين، وهيئة لويدز، وشركة جينيرالي، وشركة كيو بي إي أوروبا.

تتبنى شركة الاتحاد للتأمين نهجاً يركز على العملاء، حيث تعزز ثقافة مؤسسية قائمة على العمل الجماعي والابتكار، مدعومة بفريق عمل يضم نحو 189 متخصصاً، يحرصون على تقديم خدمة استثنائية تلبي توقعات العملاء. تدرك الشركة أن تقديم مطالبة تأمينية غالباً ما يكون نتيجة حادث غير متوقع أو خسارة مادية، لذا تسعى إلى تقديم خدمة سريعة ومخصصة تخفف من الأعباء على عملائها، وتوفر لهم الدعم اللازم في الأوقات الحرجة.

وبالتوازي مع هذا التوجه، طورت الشركة عمليات معالجة المطالبات والإجراءات التشغيلية بحيث تكون سريعة وسلسة، ما يضمن لعملائها تجربة تأمينية خالية من التعقيدات، تركز على الشفافية، والكفاءة، والاستجابة الفورية، لتعزيز ثقتهم و ضمان راحتهم في إدارة مخاطرتهم المستقبلية.

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام 2025 وكيفية تطبيقها :-

انطلاقاً من مفهوم الحوكمة الرشيدة، تولي شركة الاتحاد للتأمين أهمية كبيرة لتطبيق أعلى معايير الحوكمة، وذلك من خلال الامتثال التام للقوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر بموجب قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020، والذي يعرّف الحوكمة بأنها:

"مجموعة الضوابط والقواعد التي تحقق الانضباط المؤسسي في العلاقات والإدارة داخل الشركة وفقاً للمعايير والأساليب العالمية، وذلك من خلال تحديد مسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا، مع ضمان حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح."

وفي هذا الإطار، يحرص مجلس الإدارة على تبني إطار حوكمة متكامل وتحديثه وفقاً لأفضل الممارسات العالمية، بما يعزز نمو الشركة وتحقيق أهدافها الاستراتيجية. ومن أبرز المعايير التي تعتمد عليها الشركة في إطار الحوكمة ما يلي:

1. الشفافية والإفصاح:

تلتزم الشركة بتطبيق أعلى معايير الإفصاح والشفافية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع، بما يشمل التقارير المالية المرحلية والسنوية، ومواعيد اجتماعات مجلس الإدارة، والقرارات الصادرة عنه، بالإضافة إلى جميع البيانات والإحصائيات المطلوبة من قبل الجهات التنظيمية والأسواق المالية.

2. الإدارة الفعالة لمجلس الإدارة:

يشرف مجلس الإدارة بفعالية على وضع وتنفيذ الأهداف الاستراتيجية للشركة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية العليا، كما يقوم بالإشراف على اللجان المنبثقة عنه لضمان التزامها بأفضل الممارسات التنظيمية وفقاً لقواعد الحوكمة.

3. تشكيل اللجان الدائمة:

قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان الدائمة وفقاً للوائح المنظمة، والتي تحدد مهامها، ومدة عملها، والصلاحيات الممنوحة لها، مع متابعة دورية لأعمال هذه اللجان لضمان تحقيق الأهداف المطلوبة بكفاءة وفعالية.

4. تعزيز نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:

يقوم مجلس الإدارة، بالتنسيق مع لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر، بمراجعة وتحديث نظام الرقابة الداخلية بشكل دوري لضمان فعاليته واستمراريته، والتأكد من امتثال الشركة والعاملين فيها للأنظمة والقرارات الصادرة عن الجهات التنظيمية المختصة.

5. تنظيم تعاملات الأشخاص المطلعين :

تحرص الشركة على تحديث واعتماد القواعد المنظمة لتعاملات الأشخاص المطلعين من قبل مجلس الإدارة، مع إنشاء سجل مخصص لتوثيق جميع المعلومات المتعلقة بهم. كما تم تشكيل لجنة مختصة بمتابعة وإدارة هذه التعاملات، وتقديم تقارير دورية بشأنها إلى هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

6. إدارة علاقات المستثمرين:

التزاماً بمعايير الشفافية والتواصل الفعال، قامت الشركة بتعيين السيدة/ ريهام أسامة كمسؤولة عن إدارة علاقات المستثمرين. كما أنشأت رابطاً إلكترونياً على موقعها الرسمي، يشمل كافة البيانات اللازمة، بما في ذلك التقارير المالية والإفصاحات الصادرة للجهات الرقابية والإشرافية.

7. إعداد ونشر تقرير الحوكمة السنوي:

وفقاً للمتطلبات التنظيمية، تلتزم الشركة بإعداد وتقديم تقرير الحوكمة السنوي ونشره على الموقع الإلكتروني لـ هيئة الأوراق المالية والسلع. تحرص الشركة على أن يتضمن التقرير جميع البيانات المالية وغير المالية، والإجراءات المتخذة خلال العام، لضمان توفير معلومات واضحة ودقيقة للمساهمين.

8. تعيين المدقق الخارجي:

يتم تعيين مدقق الحسابات الخارجي وتحديد أتعابه بقرار من الجمعية العمومية، بما يتوافق مع القوانين والأنظمة المعمول بها، لضمان استقلالية وموضوعية التدقيق المالي للشركة.

2- ملكية و تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأوراقهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025 :-

تلتزم الشركة بما جاء في قرار مجلس الهيئة رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية والذي نص في المادة 14 بما يلي :

" يحظر على رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المدرجة أوراقها المالية في السوق ومديرها العام أو أي من الموظفين المطلعين على البيانات الجوهرية للشركة التعامل بنفسه أو لحسابه بواسطة الغير أو بأي صفة أخرى لحساب غيره في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو الشركة الأم أو التابعة أو الشقيقة أو الحليفة لتلك الشركة، إذا كانت أياً من هذه الشركات مدرجة أوراقها في السوق، وذلك خلال الفترات التالية :

- قبل (10) عشرة 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.
- قبل (15) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.

كما تلتزم الشركة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (3) لسنة 2000 في شأن النظام الخاص بالإفصاح والشفافية إلى جانب القرارات والتعليمات الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية . وكانت الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى على النحو التالي :

الإسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2025/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	عضو	66,710,022	-	-
2	قرابة درجة أولى للعضو محمد سالم ممثل السادة شركة السالم المحدودة ورئيس مجلس ادارة شركة السالم (عضو مجلس ادارة اعتباري)	76,614,519	-	-
3	رئيس مجلس الادارة	7,200,000	-	-

3- مجلس الإدارة :-

يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء وتمتد عضويتهم لثلاث سنوات ويجوز إعادة إنتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم لأكثر من مرة ، حيث يتم إنتخابهم من قبل الجمعية العمومية بالتصويت السري التراكمي وفقاً للنظام الأساسي لشركة الإتحاد للتأمين . وللمجلس ممارسة كافة الصلاحيات المطلوبة لتحقيق أغراض الشركة وأهدافها عدا ما احتفظ به القانون أو النظام الأساسي للجمعية العمومية . ويحرص المجلس على القيام بكافة المهام المناطة به بما يكفل التوجيه والإرشاد الصحيح للشركة وإدارتها بما ينعكس إيجابياً على الأداء العام للشركة وحقوق المساهمين .

أ- بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي :-

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتكون من سبعة أعضاء ، وفيما يلي بيان بتشكيل مجلس الإدارة الحالي والمدة التي قضاها كأعضاء في مجلس الإدارة من تاريخ أول إنتخاب:

الاسم	الفئة	مدة العضوية منذ تاريخ أول أنتخاب	الخبرات والمؤهلات	العضوية في شركات مساهمة أخرى	المناصب الرقابية أو الحكومية أو التجارية
الشيخ / ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا رئيس مجلس الإدارة	مستقل	2021	- بكالوريوس من جامعة تولين ،نيواوريانز في ولاية لوزيانا الاميريكية - رجل أعمال - شغل نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية في بنك أم القيوين الوطني منذ عام 1982 . - نائب رئيس مجلس إدارة شركة اسمنت أم القيوين منذ عام 1981 وحتى عام 2017 . - نائب رئيس مجلس إدارة الشارقة للتأمين منذ عام 2000 وحتى شهر ابريل عام 2021 . - حاصل على جائزة أفضل رئيس تنفيذي للتوطين في القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة	نائب رئيس مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة لترشيحات والمكافآت فيها	لا يوجد

لا يوجد	عضو مجلس إدارة و عضو لجنة التدقيق و المخاطر ورئيس لجنة الترشيدات والمكافآت لدى بنك أم القيوين الوطني.	-دكتوراه في القانون الدولي - جامعة جونسون وويلز، الولايات المتحدة الأمريكية. -محاسب قانوني معتمد (CPA) - المملكة المتحدة. -بكالوريوس في إدارة الأعمال والتسويق - الكلية الأمريكية في لندن، المملكة المتحدة. -بكالوريوس اقتصاد وقانون - جامعة الجزيرة. -دبلوم في إدارة الأعمال (EH/3676/MIC) - معهد لندن للتجارة، المملكة المتحدة. - كبير المدراء - بنك دبي الوطني خلال الفترة من عام 2001 إلى 2007. -عضو مجلس إدارة - البنك الوطني الإسلامي خلال الفترة من عام 2005 إلى 2007. -الرئيس التنفيذي - شركة الإمارات دبي الوطني العقارية خلال الفترة من عام 2007 إلى 2017. -خبير مصرفي ومحاسبي وخبير في إعادة التنظيم المالي والإفلاس - محاكم دبي.	2021	غير مستقل	الدكتور / علي راشد سلطان الكيثوب النعيمي نائب رئيس مجلس الإدارة
لا يوجد	-عضو مجلس إدارة لدى مصرف عجمان - نائب رئيس مجلس ادارة شركة أمانات القابضة	- بكالوريوس في المحاسبة والاقتصاد جامعة الامارات - لديه خبرة في مجال العمل المصرفي تمتد لأكثر من 30 سنة	2021	مستقل	السيد/ عبد الله محمد حسن الحوسني
لا يوجد	-شريك في شركة المنارة للاستثمار والتطوير -عضو مجلس إدارة في شركة الامارات للصناعات المعدنية -عضو مجلس إدارة لدى Pinnacle Restaurant & Catering Management	- ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) - جامعة ESADE للأعمال - بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية - مهندس لدى نفط الهلال تاريخ مارس 2008 - اغسطس 2009- و من تاريخ ديسمبر 2005- ديسمبر 2006 - مهندس مشاريع لدى بتروفاك الدولية المحدودة من تاريخ يناير 2007- فبراير 2008	2021	مستقل	السيد / أحمد سعيد العلمي
لا يوجد	لا يوجد	- بكالوريوس في ادارة الأعمال من الجامعة الامريكية في المشاركة - استلمت عدة مناصب في طيران الامارات أخرها مدير أول تحسين الايرادات .	2022	مستقل	السيدة / ايمان المدفع

لا يوجد	لا يوجد	- دكتوراه في إدارة المعلومات والأعمال الدولية من جامعة جورج واشنطن. - خبرة تزيد عن ٢٥ عاما في مناصب قيادية بما في ذلك العمل كرئيس تنفيذي ورئاسة وعضوية مجالس إدارة في القطاعين الخاص والعام وفي الهيئات التنظيمية والمنظمات الدولية.	2023	مستقل	الدكتور باسل الهنداوي
لا يوجد	- عضو مجلس الإدارة المنتدب لشركة ام القيوين للاستثمارات العامة منذ العام 2017 - عضو مجلس إدارة شركة الخليج للمشاريع الطبية منذ العام 2005	- ماجستير علوم الإدارة المالية - ابريل 2011 - بكالوريوس التجارة الالكترونية - كليات التقنية العليا يونيو 2005	2010	غير تنفيذي	شركة السالم المحدودة ويمثلها السيد / محمد سالم عبد الله سالم الحوسني

ب - نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2025 :-

بلغت نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة لعام 2025 (14%) ، تماشيا مع النظام الأساسي للشركة. ويواصل مجلس الإدارة التزامه بتعزيز المساواة بين الجنسين في المناصب القيادية. تماشيا مع رؤيته المستقبلية ووفقا للمتطلبات التنظيمية المعمول بها، تشغل هذه الوظيفة حاليا السيدة إيمان المدفع

ت - أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:

لا ينطبق .

ث - المكافآت وبدلات الحضور :

أوضح النظام الأساسي للشركة طريقة تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مستنداً إلى أحكام المادة (171) من قانون الشركات التجارية رقم (32) لسنة 2021 تتكون مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي ويجب ألا تزيد هذه المكافأة على (10%) من الربح الصافي للسنة المالية المنتهية بعد خصم كل من الاستهلاكات والاحتياطيات

1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2024-2025

-مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2024 مبلغ وقدره (1,900,000 درهم)

-مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2025 مبلغ وقدره (2,300,000 درهم)

2- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة الحالي عن السنة المالية 2025:

يرجى الإشارة إلى أنه تم إعادة تشكيل لجان مجلس الإدارة بتاريخ 26 فبراير 2025، وذلك وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعتمدة.

أ- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس:

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس الحالي				العضو
اجمالي قيمة البدلات	عدد الاجتماعات	قيمة البدل	اسم اللجنة	
5,000	1	5,000	رئيس لجنة الاستثمار	الشيخ / ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا
25,000	5	5,000	عضو لجنة التدقيق	الدكتور / علي راشد الكيتوب
35,000	7	5,000	عضو في لجنة ادارة المخاطر	الدكتور / علي راشد الكيتوب
15,000	3	5,000	رئيس لجنة الترشيحات	السيد / عبد الله محمد الحوسني
35,000	7	5,000	عضو في لجنة ادارة المخاطر	السيد / عبد الله محمد الحوسني
5,000	1	5,000	عضو في لجنة الاستثمار	السيد / محمد سالم الحوسني
15,000	3	5,000	عضو في لجنة الترشيحات	السيد / أحمد العلمي
25,000	5	5,000	رئيس لجنة التدقيق	السيد / أحمد العلمي
35,000	7	5,000	رئيس لجنة إدارة المخاطر	الدكتور / باسل الهنداوي
15,000	3	5,000	عضو في لجنة الترشيحات	الدكتور / باسل الهنداوي
20,000	4	5,000	عضو في لجنة التدقيق	السيدة / ايمان المدفع
5,000	1	5,000	عضو في لجنة الاستثمار	السيدة / ايمان المدفع

3- تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان

وأسبابها :

لا ينطبق

ج - إجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2025 :

عقد مجلس الإدارة (6) إجتماعات خلال عام 2025 ، وذلك حسب ما هو مبين أدناه :

اجتماعات مجلس الإدارة الحالي:

العضو	26 فبراير 2025	19 مارس 2025	13 مايو 2025	12 أغسطس 2025	13 نوفمبر 2025	16 ديسمبر 2025	عدد مرات الحضور	عدد الحضور بالوكالة
الشيخ / ناصر بن راشد المعلا	√	√	√	√	√	√	6	
الدكتور / علي راشد الكيتوب	√	√	√	√	√	√	6	
السيد / عبد الله الحوسني	√	√	√	√	√	√	6	
السيدة / ايمان المدفع	√	√	√	√	√	√	6	
السيد / محمد سالم الحوسني	X	√	√	X	√	√	4	
السيد / أحمد العلمي	√	√	√	√	√	√	6	
الدكتور / باسل الهنداوي	√	√	√	√	√	√	6	

√ حضور X اعتذار

ح-قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2025 :

لا يوجد قرارات بالتمرير لسنة 2025

4- لجان مجلس الإدارة :

1- لجنة التدقيق :

أ- اقرار رئيس اللجنة :

يقر رئيس لجنة التدقيق السيد / أحمد سعيد العلمي بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب- أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

- أعضاء لجنة التدقيق بعد تعديل هيكل اللجنة من قبل مجلس الإدارة بعد تاريخ 2025-02-26

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	السيد / أحمد العلمي
عضو	الدكتور / علي الكيتوب
عضو	السيدة / ايمان المدفع

إختصاصات ومهام لجنة التدقيق :-

1. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
2. متابعة مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقريرها (السنوية وذصف سنوية وربيع السنوية) وأنظمة الرقابة الخاصة بها، ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي
أ- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
ب - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
ج - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
د - إفتراض استمرارية عمل الشركة .
هـ - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها هيئة الأوراق المالية والسلع.
هـ - التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
3. التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها وعلى اللجنة الإجتماع مع مدققي حسابات الشركة مره على الأقل في السنة.
4. النظر في أي بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات والبنود خارج الميزانية العمومية، وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات.
5. رفع توصية لمجلس الإدارة بشأن اختيار أو استقالة أو عزل مدقق الحسابات وفي حالة عدم موافقة مجلس الإدارة على توصيات لجنة التدقيق بهذا الشأن فعلى مجلس الإدارة أن يضمن في تقرير الحوكمة بيانا يشرح توصيات لجنة التدقيق والأسباب التي دعت مجلس الإدارة لعدم الأخذ بها.
6. وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازمة اتخاذها.
7. التأكد من إستيفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والنظام الاساسي للشركة ومتابعة ومراقبة استقلاليتها.
8. الاجتماع بمدقق الحسابات للشركة دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها ومناقشته حول طبيعة وذطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة.
9. اعتماد أي أعمال إضافية يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي لصالح الشركة والأتعاب التي يتقاضاها مقابل تلك الأعمال.
10. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات وخطة عمله ومراسلاته مع الشركة ، وملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته وأي استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية العليا بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتوفيرها للتسهيلات اللازمة للقيام بعمله.
11. التأكد من رد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات.
12. مراجعة وتقييم أنظمة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر في الشركة.

13. مناقشة نظام التدقيق الداخلي مع مجلس الإدارة، والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
14. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل التدقيق الداخلي التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
15. الاطلاع على تقييم المدقق لإجراءات التدقيق الداخلي والتأكد من وجود التنسيق فيما بين المدقق الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي.
16. التأكد من توفر الموارد اللازمة لوظيفة التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية تلك الإدارة.
17. دراسة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
18. وضع الضوابط والنظم التي تمكن موظفي الشركة وأصحاب المصالح من الإبلاغ عن أي مخالفات محتملة في التقارير المادية أو التدقيق الداخلي أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات، مع وضع الإجراءات الكفيلة بمنح الحماية للشخص المبلغ ومتابعة تنفيذها بكل دقة.
19. مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني.
20. مراجعة تعاملات الأطراف ذات العلاقة مع الشركة والتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.
21. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
22. تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل المذكورة أعلاه وأية موضوعات أخرى يحدها المجلس.

ت- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء
عقدت لجنة التدقيق 5 اجتماعات خلال السنة 2025 ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :-

إجتماعات لجنة التدقيق والمخاطر
اجتماع تاريخ 18 مارس 2025
اجتماع تاريخ 12 مايو 2025
اجتماع تاريخ 11 أغسطس 2025
اجتماع تاريخ 11 نوفمبر 2025
اجتماع تاريخ 19 نوفمبر 2025

أ- عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق:

السيدة / ايمان المدفع	الدكتور / علي راشد الكيتوب	السيد / أحمد العلمي	تاريخ الاجتماع العضو
√	√	√	اجتماع تاريخ 18 مارس 2025
√	√	√	اجتماع تاريخ 12 مايو 2025
X	√	√	اجتماع تاريخ 11 أغسطس 2025
√	√	√	اجتماع تاريخ 11 نوفمبر 2025
√	√	√	اجتماع تاريخ 19 نوفمبر 2025
4	5	5	عدد مرات الحضور

ب- تقرير لجنة التدقيق السنوي :

الوصف	الشرح
1. المسائل الهامة التي نظرت فيها اللجنة فيما يتعلق بالبيانات المالية وكيفية معالجة هذه المسائل.	قامت لجنة التدقيق بمراجعة البيانات المالية للشركة عن السنة المالية. كما ان اللجنة تشرف على اداء الإدارة والمدقق الخارجي للتأكد من أن جميع الأمور ذات الصلة قد تم تناولها وتقييمها بشكل مناسب، بما في ذلك الضوابط الداخلية والمخاطر والمعايير المحاسبية المعمول بها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، إضافةً إلى المتطلبات التنظيمية الأخرى، وذلك لضمان عرض عادل للمركز المالي للشركة.
2 . شرح للكيفية التي قيمت بها استقلالية وفعالية عملية المراجعة الخارجية للحسابات والنهج المتبع في تعيين مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة تعيينه، ومعلومات عن طول فترة ولاية شركة تدقيق الحسابات الحالية.	تم تقييم استقلالية وفعالية أعمال التدقيق الخارجي من خلال إشراف لجنة التدقيق على المدقق الخارجي، والتحقق من الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها، ومراعاة الخبرة ذات الصلة في القطاع، ومراجعة نتائج التدقيق. وبناءً على تقييم لجنة التدقيق وتوصياتها المقدمة إلى مجلس الإدارة، يتم اتخاذ القرار بشأن تعيين المدققين الخارجيين أو إعادة تعيينهم خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي. ويتم بعد ذلك إرسال الإخطارات اللازمة إلى هيئة الأوراق المالية والسلع، والمصرف المركزي (CBUAE)، والجهات الرقابية الأخرى ذات الصلة، وفقاً لما يتطلبه، لاستكمال الإجراءات المطلوبة للحصول على شهادة عدم ممانعة (NOC)
3 . بيان يوضح توصية اللجنة بشأن تعيين مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة تعيينه أو عزله، وأسباب عدم قبول مجلس الإدارة لتلك التوصية.	أوصت لجنة التدقيق مجلس الإدارة بإعادة تعيين شركة جرانث ثورنتون مدققاً للحسابات عن السنة، وذلك استناداً إلى الخبرة المهنية التي أظهرها المدقق، والالتزامه بمتطلبات الاستقلالية، وجودة الخدمات التي قدمها خلال دورة التدقيق السابقة
4 . شرح لكيفية ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي حال تقديمه خدمات بخلاف عملية تدقيق حسابات الشركة.	تقوم لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بمراقبة هذه الخدمات للتأكد من أن أداءها لا يؤثر على موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي. إضافةً إلى ذلك، تعتمد شركة IIC سياسة صارمة تحظر تكليف المدققين الخارجيين بتقديم أي خدمات قد تمس استقلاليتهم. كما يخضع المدققون الخارجيون لضوابط داخلية وإجراءات موافقة مشددة قبل قبول تقديم أي خدمات غير متعلقة بالتدقيق.
5 . الإجراءات التي اتخذتها اللجنة أو سيتم اتخاذها لمعالجة أي أوجه قصور أو ضعف في حالة حدوث أي إخفاقات في الرقابة الداخلية أو إدارة المخاطر.	تقوم لجنة التدقيق بمراجعة أي أوجه قصور يتم تحديدها في أنظمة الرقابة الداخلية أو عمليات إدارة المخاطر في الشركة، وتحرص على تنفيذ الإجراءات التصحيحية المناسبة في الوقت المناسب. كما تتابع اللجنة مدى فعالية هذه الإجراءات، وتوجه الإدارة بشأن التحسينات اللازمة، وتضمن الحفاظ على ضوابط كافية للحد من المخاطر ومنع تكرارها
6 . ما يفيد قيام اللجنة بمراجعة جميع التقارير ذات المخاطر المتوسطة والمرتفعة الصادرة عن المراجعة الداخلية لتحديد ما إذا كانت ناشئة عن إخفاقات كبيرة أو نقاط ضع في الرقابة الداخلية.	قامت لجنة التدقيق بمراجعة جميع التقارير المصنفة على أنها متوسطة وعالية المخاطر والصادرة عن التدقيق الداخلي خلال العام، لتحديد ما إذا كانت ناتجة عن إخفاقات أو أوجه ضعف كبيرة في نظم الرقابة الداخلية للشركة.

<p>7 . تحافظ لجنة التدقيق على إشراف دقيق على جميع الضوابط المتعلقة بالملاحظات والإجراءات التصحيحية. يتم تقديم تقارير دورية شاملة إلى اللجنة بشأن القضايا المتعلقة بالرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال مراجعة العمليات التشغيلية، بما في ذلك حالة تنفيذها كما تم الاتفاق عليها مع الأقسام المعنية. ويتم متابعة حالة التنفيذ من خلال نظام إدارة التدقيق، مع المتابعة والتصعيد لضمان الإنجاز في الوقت المناسب.</p>	<p>7 . معلومات شاملة عن الخطة المعالجة التصحيحية في حال وجود أوجه قصور جوهرية في مجالات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية.</p>
<p>8 . قامت لجنة التدقيق بمراجعة معاملات الأطراف ذات العلاقة، وأوصت بتعزيز الإجراءات لتقوية الرقابة والحوكمة.</p>	<p>8 . ما يفيد قيام اللجنة بمراجعة جميع الصفقات التي تمت مع أطراف ذات العلاقة وما أسفرت عنها من ملاحظات أو نتائج ومدى الالتزام بالقوانين السارية في هذا الشأن</p>

2- لجنة الترشيحات والمكافآت :

أ- إقرار رئيس اللجنة :

يقرر رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت السيد / عبد الله الحوسني بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها .

ب- أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها :

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	السيد / عبد الله الحوسني
عضو	الدكتور / باسل الهنداوي
عضو	السيد / أحمد العلمي

إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت :-

1. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار رقم 3/ر.م لسنة 2020 .
2. التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر فإذا تبين للجنة ان أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية وجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة وعلى مجلس الإدارة إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات إنتفاء صفة الإستقلالية عنه وعلى العضو إن يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره. ويصدر مجلس الإدارة قراراً بإعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو إنتقضاء المدة المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد. وإذا كان فقد العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه إخلال بالحد الأدنى لعدد الاعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان.
3. ومع عدم الإخلال بنص المادة (145) من قانون الشركات التجارية رقم 2 لسنة 2015 إذا كان من شأن قرار المجلس إنتفاء أسباب أو مبررات الإستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الأعضاء المستقلين داخل المجلس قام مجلس إدارة الشركة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو على أن يُعرض أمر تعيينه على الجمعية العمومية للشركة للنظر في إعتقاد قرار مجلس الإدارة.
3. تتولى اللجنة مسؤولية إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء وتتناسب مع أداء الشركة في الأجل الطويل .

4. التأكد من ربط المكافآت والعلاوات بما في ذلك الخيارات والمكافآت المؤجلة الأخرى و المزايا المعروضة على الإدارة التنفيذية العليا بأداء الشركة على المدى المتوسط والطويل.
5. تتولى اللجنة مسؤولية إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها وتحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والكوادر التنفيذية في المناصب القيادية من ذوي الكفاءات العالية وأسس إختيارهم ومراجعتها بشكل دوري (بما في ذلك الرواتب والمنافع الأخرى) وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل الشركات المماثلة في السوق بما يضمن ان تكون المكافآت / الرواتب كافيه لإستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في الشركة في كافة المواقع وبمستويات وكفاءات عالية.
6. مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن تشكيل أعضاء مجلس الإدارة بغية تشجيع المرأة للترشح لعضوية مجلس الإدارة بالشركة ووضع سياسة خاصة بذلك .
7. ضمان وجود خطة مناسبة ومحدثة لتتابع السلطة لكبار التنفيذيين بالشركة ولرؤوساء لجان مجلس الادارة
8. أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الادارة .

ج- بيان بعدد الإجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية وتواريخ انعقادها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي :

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت 3 اجتماعات خلال السنة 2025 وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي

إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت
اجتماع تاريخ 29 يناير 2025
اجتماع تاريخ 25 فبراير 2025
اجتماع تاريخ 20 أكتوبر 2025

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

العضو	تاريخ الاجتماع	السيد / عبد الله الحوسني	الدكتور / باسل الهنداوي	السيد / أحمد سعيد العلمي
اجتماع تاريخ 29 يناير 2025	√	√	√	√
اجتماع تاريخ 25 فبراير 2025	√	√	√	√
اجتماع تاريخ 20 أكتوبر 2025	√	√	√	√
<u>عدد مرات الحضور</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>

√ حضور X اعتذار

3- لجنة إدارة المخاطر :

أ- اقرار رئيس اللجنة :

يقر رئيس لجنة إداة المخاطر الدكتور / باسل الهنداوي بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب- أعضاء لجنة إدارة المخاطر وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

الصفة	الإسم
رئيس اللجنة	الدكتور / باسل الهنداوي
عضو	الدكتور / علي الكيتوب
عضو	السيد / عبد الله الحوسني

إختصاصات ومهام لجنة إدارة المخاطر :-

1. اعتماد إستراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر التي تتسق مع طبيعة أنشطة الشركة وحجمها، ومراقبة تنفيذها، ومراجعتها وتحديثها بناء على العوامل المتغيرة الداخلية والخارجية للشركة.
2. تحديد والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة، والتأكد من عدم تجاوز الشركة هذا المستوى.
3. الإشراف على إطار إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعالية إطار وآليات تحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد الشركة للوقوف على مجالات عدم الملائمة والكفاية فيها.
4. تقديم التوجيه للإدارة -حسب الحاجة إليه- لمساعدتها في تحسين ممارسات إدارة المخاطر لديها و/أو التخفيف من مخاطر معينة، بما في ذلك وجود عاملين مؤهلين على مستوى الإدارة للقيام بأنظمة إدارة المخاطر بفعالية.
5. الحصول على ضمانات من الإدارة التنفيذية والتدقيق الداخلي بأن عمليات وأنظمة المخاطر تعمل بفعالية مع وجود الضوابط الملائمة والالتزام بالسياسات المعتمدة.
6. إعداد تقارير تفصيلية عن مستوى التعرض للمخاطر والإجراءات الموصى بها لإدارة هذه المخاطر، وتقديمها إلى مجلس الإدارة.
7. تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص المسائل التي تتصل بإدارة المخاطر .
8. التأكد من توافر الموارد والأنظمة الكافية لإدارة المخاطر.
9. رفع تقارير إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم عن حجم المخاطر للشركة وإبلاغ مجلس الإدارة على الفور بأي تغييرات جوهرية في حجم المخاطر.
10. التحقق من استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد تعرض الشركة للمخاطر.
11. مراجعة أي مسائل تأثيرها لجنة التدقيق مما قد يؤثر على إدارة المخاطر بالشركة.
12. مراجعة تعيين مسؤول إدارة المخاطر الرئيسي وأدائه واستبداله، ومراقبة فعالية وحدة إدارة المخاطر بشكل عام.

ت- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة إدارة المخاطر خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

عقدت لجنة إدارة المخاطر 11 إجتماعا خلال السنة 2025 ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :-

إجتماعات لجنة ادارة المخاطر
اجتماع تاريخ 19 فبراير 2025
اجتماع تاريخ 13 مارس 2025
اجتماع تاريخ 23 ابريل 2025
اجتماع تاريخ 03 يونيو 2025
اجتماع تاريخ 25 سبتمبر 2025
اجتماع تاريخ 06 نوفمبر 2025
اجتماع تاريخ 15 ديسمبر 2025

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة إدارة المخاطر :

العضو	الدكتور/ باسل الهنداوي	الدكتور / علي راشد الكيتوب	السيد / عبد الله الحوسني	تاريخ الاجتماع
√	√	√	√	اجتماع تاريخ 19 فبراير 2025
√	√	√	√	اجتماع تاريخ 13 مارس 2025
√	√	√	√	اجتماع تاريخ 23 ابريل 2025
√	√	√	√	اجتماع تاريخ 03 يونيو 2025
√	√	√	√	اجتماع تاريخ 25 سبتمبر 2025
√	√	√	√	اجتماع تاريخ 06 نوفمبر 2025
√	√	√	√	اجتماع تاريخ 15 ديسمبر 2025
√	√	√	√	عدد مرات الحضور

√ حضور X اعتذار

4- لجنة الاستثمار :

أ- اقرار رئيس اللجنة :

يقر رئيس لجنة الاستثمار السيد / ناصر بن راشد المعلا بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب- أسماء أعضاء لجنة الإستثمار وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

الاسم	الصفة
السيد / ناصر بن راشد المعلا	رئيس اللجنة
السيدة / ايمان المدفع	عضو
السيد / محمد سالم الحوسني	عضو

إختصاصات ومهام لجنة الإستثمار :-

1. تطوير ومراقبة استراتيجية وسياسة الاستثمار .
2. اعداد الخطط الإستثمارية ومناقشتها ومراجعة الأسس المتعلقة بطبيعة النشاطات الإستثمارية وإعداد خطة للعمل بموجبها مع رفع التوصيات اللازمة لمجلس الادارة
3. مراجعة النتائج المالية للاستثمارات واتخاذ التوصيات اللازمة بشأنها .
4. إدارة إستثمارات الشركة بما يتوافق ومصالح الشركة وتوجيهات مجلس الإدارة .

ت- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الإستثمار خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي- للأعضاء

عقدت لجنة الاستثمار اجتماع خلال السنة 2025 ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي :-

إجتماعات لجنة الاستثمار

اجتماع تاريخ 08 ديسمبر 2025

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة الاستثمار:-

العضو	الشيخ ناصر بن راشد المعلا	السيد / محمد الحوسني	السيدة / ايمان المدفع
تاريخ الاجتماع	v	v	v
اجتماع تاريخ 08 ديسمبر 2025	v	v	v
عدد مرات الحضور	1	1	1

v حضور X اعتذار

5- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :

أ- اقرار رئيس اللجنة :

يقر الدكتور / أيمن عبدالرازق رئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها ..

ب- أسماء أعضاء اللجنة :

1. الدكتور / أيمن عبدالرازق - مدير الدائرة القانونية - رئيس اللجنة
2. السيد / أميت كاتاريا - مدير إدارة الرقابة الداخلية - عضو
3. السيد موروجيش بالاني - نائب الرئيس - المراقب المالي - عضو

مهام وواجبات اللجنة :

- تتولى اللجنة مسؤولية إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية للسوق .
- الإحتفاظ بسجل لجميع الأشخاص المطلعين بحيث يشمل بياناتهم وإقراراتهم الدورية والمقدمة من أعضاء مجلس الإدارة
- إبلاغ الجهات التنظيمية عن أي تغيير يحدث في السجل
- إعلام أي شخص بوضعه بمجرد أن يصبح من الأشخاص المطلعين وتوقيعه على النماذج المعدة لذلك.
- إبلاغ الأشخاص المطلعين عن فترات حظر التداول التي يحددها السوق فور إستلامها ، إلى جانب فترات الحظر الأخرى التي تقرها التعليمات والتعاميم الصادرة بهذا الخصوص عن الجهات المعنية ، كما تتولى توضيح فترات الحظر الدائمة والمؤقتة
- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الأشخاص المطلعين بما في ذلك التغييرات الدورية التي تجري عليها ، واستلام ومراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من الأشخاص المطلعين .
- اعلام مجلس الإدارة عن أي عملية تداول يجريها الشخص المطلع في حال مخالفتها للقوانين والأنظمة والتعاميم الصادرة بهذا الخصوص والإجراء المتخذ و/أو المفروض إتخاذه بهذا الخصوص
- المحافظة على سرية المعلومات والبيانات المقدمة من قبل مجلس الإدارة .

ث- ملخص عن أعمال اللجنة خلال العام 2025 :

عقدت اللجنة اجتماعًا واحدًا بتاريخ 19-12-2025 بحضور جميع أعضائها. وخلال الاجتماع، قامت اللجنة بمراجعة تعاملات المطلعين من خلال الاطلاع على تقارير الأسهم المتداولة والمرهونة لدى البنوك من قبل المطلعين، والواردة من السوق، كما راجعت سجل المطلعين، وتابعت فترات حظر التداول المحددة من قبل السوق، وتأكدت من إخطار المطلعين بها وفقًا للإجراءات المعتمدة.

6 - لجنة إدارة الرقابة الائتمانية :

أ- أقرار رئيس اللجنة :

يقر رئيس لجنة إدارة الرقابة الائتمانية الدكتور / باسل الهنداوي بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب- أسماء أعضاء لجنة إدارة الرقابة الائتمانية وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

الاسم	الصفة
الدكتور / باسل الهنداوي	رئيس اللجنة
الدكتور / علي الكيتوب	عضو
السيد / عبد الله الحوسني	عضو

إختصاصات ومهام لجنة إدارة الرقابة الائتمانية :-

1. مراجعة واعتماد سياسة الرقابة الائتمانية وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعمول بها.
2. مراجعة واعتماد شروط الائتمان التي تتجاوز الحدود المعتمدة.
3. الإشراف على اتجاهات محفظة الائتمان، وتركيزات المخاطر، ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL).
4. اعتماد حالات الأقساط (Premium Cases) التي تتجاوز نسبتها 5% من رأس المال المدفوع لشركة UIC، وذلك على سبيل المصادقة.
5. مراجعة مدى الالتزام بتطبيق سياسة الرقابة الائتمانية.
6. النظر في أي مواضيع أخرى ذات صلة بتعرض شركة UIC لمخاطر الائتمان..

ت- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة إدارة الرقابة الائتمانية خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

عقدت لجنة إدارة الرقابة الائتمانية اجتماعين خلال السنة 2025 ، وفيما يلي بيان الاجتماعات وعدد مرات الحضور الشخصي

إجتماعات لجنة إدارة الرقابة الائتمانية
اجتماع تاريخ 25 سبتمبر 2025
اجتماع تاريخ 15 ديسمبر 2025

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة إدارة الرقابة الائتمانية:-

العضو	الدكتور / باسل الهنداوي	الدكتور / علي الكيتوب	السيد / عبد الله الحوسني	تاريخ الاجتماع
	√	√	√	اجتماع تاريخ 25 سبتمبر 2025
	√	√	√	اجتماع تاريخ 15 ديسمبر 2025
	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>عدد مرات الحضور</u>

√ حضور X اعتذار

7- مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية :

تم تفويض السيد رامز أبو زيد بصفته رئيساً تنفيذياً للشركة

م	اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
1	السيد / رامز أبو زيد	وكالة قانونية خاصة محدودة الصلاحية	غير محدد

مع مراعاة ما ورد في قانون الشركات رقم 32 لسنة 2021 فإن الرئيس التنفيذي وبناء على وكالة خاصة من المجلس الحالي كان يقوم بممارسة الصلاحيات اللازمة لتسيير أعمال الشركة والتي من ضمنها :

- 1- تمثيل الشركة لدى عموم الأشخاص الطبيعيين والإعتباريين والوزارات والهيئات واللجان والمجالس والمراجع والدوائر الحكومية والمدنية وغرف التجارة والصناعة ووزارة الإقتصاد ووزارة الموارد البشرية والتوطين ودوائر التنمية الإقتصادية والبلديات والإدارة العامة للإقامة وشؤون الأجانب وسلطات الداخلية والحدود والموانئ والجمارك والمرور والنيابات العامة الإتحادية والمحلية والكتاب العدل وشركات التأمين والإتصالات.
- 2- توقيع جميع العقود والمعاملات والمراسلات والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة وتقديم ومتابعة أي من الطلبات الضرورية أو المطلوبة إلى أية سلطة مختصة وإلى أي سلطة إتحادية أو بلدية أو حكومية مهما كانت في الإمارات العربية المتحدة أو خارجها.
- 3- إدارة النزاعات القانونية للشركة من خلال إصداره التعليمات لمحمي الشركة فيما يتعلق بتقديم الإستدعاءات واللوائح الختية أمام المحاكم بدولة الإمارات العربية المتحدة والدول الأخرى على إختلاف أنواعها ودرجاتها ودوائر التنفيذ ودوائر التحقيق ودوائر كتاب العدل واللجان القضائية الخاصة بالفصل في المنازعات الإيجارية في أي إمارة بدولة الإمارات العربية المتحدة وإتخاذ مايلزم من أعمال وإجراءات لازمة لإقامة الدعاوى ومتابعتها سواء كانت مقامة من الشركة أو ضدها وإتخاذ الإجراءات التحفظية والتبليغ وإقامة البينة وتقديم المذكرات والطلبات والإحتجاجات والإعذارات والإنذارات والإدعاءات المتقابلة والإدعاء بالتزوير وتعيين الخبراء وطلب إلغاء الحجز والدخول بصفة شخص ثالث وإدخال خصوم آخرين والإقرار والترك والصرف والقبض بأسم الشركة عن طريق شيكات مسطرة باسم الشركة حصراً و الطعن على الأحكام والقرارات بكافة الطرق المقررة والإقرار بالحق المدعي به أو التنازل عنه أو الصلح أو قبول اليمين أو توجيهها أو ردها أو ترك الخصومة أو التنازل عن الحكم كلياً أو "جزئياً" أو عن طريق الطعن فيه أو رفع الحجز أو ترك التأمينات مع بقاء الدين أو الإدعاء بالتزوير أو رد القاضي أو المحكم أو الخبير أو رفض العرض أو قبوله.
- 4- كذلك له الحق في إستلام كافة الأوراق والتبليغات المتعلقة بالشركة من أي جهة حكومية أو غير حكومية أو قضائية أو غير قضائية وإجراء التبليغات إلى الغير ، وله الحق في تقديم البلاغات نيابة عن الشركة أمام الشرطة والنيابة العامة والقضاء والتنازل عنها بعد إستيفاء الحقوق المتعلقة وكل ذلك سواء كان داخل دولة الإمارات العربية المتحدة أو الدول الأخرى، وللوكيل الحق في توكيل وإنابة من يشاء من موظفي الشركة .
- 4- بيع وشراء وتسجيل وتجديد السيارات والمركبات العائدة ملكيتها للشركة لدى الدوائر المختصة بالدولة وخارجها وتوكيل من يشاء بهذا الخصوص من موظفي الشركة،

8 – تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية 2025 :

إن تفاصيل التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتضمن شركات مساهمة في شركة الإتحاد للتأمين وضمن نطاق عمليات التأمين وتشمل التأمينات العامة والسيارات والتأمينات الأخرى وهي كما يلي :

تعاملات الأطراف ذات علاقة	درهم/AED
ذمم مدينة – مجلس الإدارة الجديد	291,849/-
ذمم دائنة – مجلس الإدارة الجديد	0
اسهم ملكية محتفظ بها	0
اجمالي المطالبات قيد التسوية	17,021/- درهم
المعاملات / شركة الساحل للأوراق المالية	صافي مبلغ التعاملات 6,182,779 درهم
مطالبات مدفوعة	143,158/- درهم

550,125/-

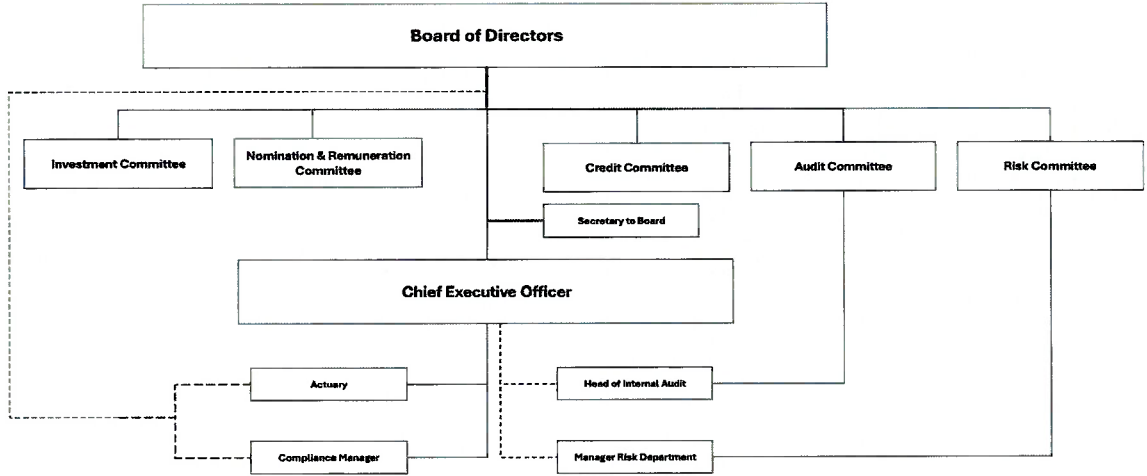
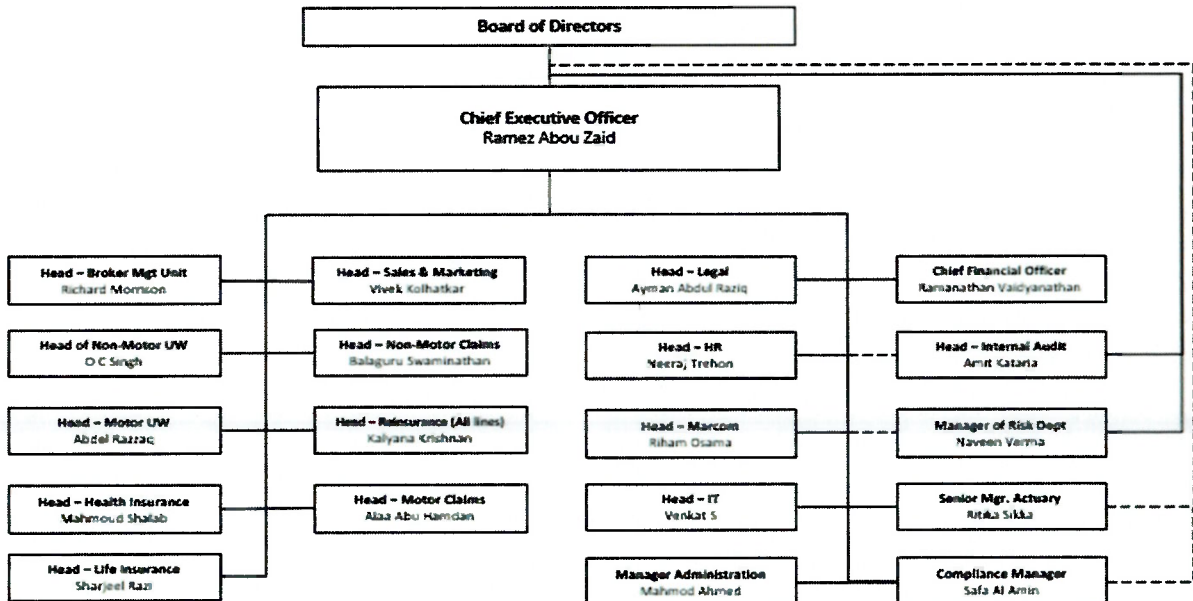
إيجارات

5- تقييم مجلس الإدارة ولجانه والادارة التنفيذية :

تم خلال العام إجراء تقييم سنوي لأداء أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة، وذلك تحت إشراف لجنة الترشيحات والمكافآت، وبلاستعانة بشركة طلال أبو غزالة كمستشار خارجي مستقل لدعم عملية التقييم وضمان موضوعيتها.

وأظهرت نتائج التقييم أن مجلس الإدارة حقق مستوى أداء متميز، مع الالتزام بأعلى معايير الحوكمة وأطر ومبادئ الامتثال التنظيمي، دون تسجيل أي حالات عدم التزام خلال فترة التقييم.

كما أشارت نتائج التقييم إلى وجود بعض المجالات التي يمكن تعزيزها في إطار التحسين المستمر، حيث بلغ التقييم الإجمالي لأداء مجلس الإدارة نسبة 95.7%.

6- الهيكل التنظيمي والادارة التنفيذية :**أ- الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة****Hierarchy****ب- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين لعام 2025**

1. بيان بكبار موظفي الادارة التنفيذية العليا لعام 2025

المؤهلات	تاريخ التعيين	المنصب	الاسم
- ليسانس قانون من جامعة عين شمس في جمهورية مصر العربية	01/12/2023	الرئيس التنفيذي	رامز أبو زيد
- شغل منصب المدير العام لشركة دبي الوطنية للتأمين حتى عام 2021			
- حاصل على جائزة أفضل عشر رؤساء تنفيذيين في الخليج والشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعامي 2018 و2019			
- عضو في اللجنة الفنية العليا لجمعية الإمارات للتأمين منذ عام 2015 وحتى 2021			
- عضو في مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين عامي 2020 و2021			
- رئيس لجنة السيارات واللجنة القانونية في جمعية الإمارات للتأمين منذ عام 2015 وحتى 2018			
- عضو باللجنة القانونية لغرفة دبي للصناعة والتجارة المختصة بصياغة القوانين الجديدة وذلك في عام 2014			
- حاصل على جائزة من هيئة التأمين لإنجازاته الشخصية في تطوير قطاع التأمين في عام 2020			
- محكم معتمد في مركز الشارقة للتحكيم التجاري الدولي منذ عام 2012 وحتى 2021			

2. بيان بتفاصيل الرواتب و البدلات والمكافآت المدفوعة أو الاحتياطي للادارة التنفيذية لعام 2025

مجموع المكافآت لعام 2025 (درهم) مدفوعة أو احتياطي	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2025 (درهم)	تاريخ التعيين	المنصب
1,083,634	الراتب الثابت: 1,440,000 الراتب المتغير: 240,000	01/12/2023	الرئيس التنفيذي
250,000**	337,167	2011/10/16	الرئيس - التأمينات العامة (استقال تاريخ 2025/04/29)
18,000	774,900	2019/08/01	الرئيس المالي
51,741	754,380	01/08/2012	رئيس إدارة التأمين الصحي
34,506	524,592	2013/04/01	رئيس تقنية المعلومات
40,500	570,000	2019/05/01	رئيس قسم شؤون الموظفين والموارد البشرية
18,000	774,900	2013/05/01	مدير الإدارة القانونية
31,500	479,720	2013/11/10	مدير التدقيق الداخلي والامتثال
18000	96,000	27/11/2023	مدير إدارة المخاطر (اعتباراً من 2025/09/01)

- يرجى العلم: سيتم تطبيق سياسة التعويضات التي أقرها مجلس الإدارة في ديسمبر 2024 على صرف المكافآت للإدارة العليا وأخذي المخاطر وذلك تماشياً مع حوكمة ، وبالتالي سيتم صرف 70% فقط من قيمة المكافأة في عام 2025، بينما سيتم تأجيل الـ 30% المتبقية ودفعها على أقساط متساوية خلال السنوات الثلاث المقبلة.
- المبلغ المتعلق بمكافأة رئيس قطاع التأمين العام يمثل مكافأة الإنتاج عن عام 2023*..

7- مدقق الحسابات الخارجي :

أ- نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي :

تم تعيين شركة جرانت ثورنتون مدقق الحسابات الخارجي لشركة الإتحاد للتأمين بموجب قرار صادر عن الجمعية العمومية بتاريخ 2023/04/19 ، وتعمل شركة جرانت ثورنتون في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ أكثر من 55 عام ولديها ثلاثة مكاتب في الدولة و يبلغ عدد موظفيها 450 بالإضافة إلى إنتشارها الواسع حول العالم إذ يبلغ عدد مكاتبها الدولية 750 ولديها ما يقارب 62000 موظف ، وتقدم خدماتها للعديد من القطاعات الإقتصادية . وتجدر الإشارة إلى أن هذا أول تعيين لشركة جرانت ثورنتون للتدقيق على أعمال شركة الإتحاد للتأمين .

ب- بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي :

وافقت الجمعية العمومية السنوية، في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2025-04-21، على تعيين شركة جرانت ثورنتون كمدقق حسابات خارجي للشركة عن السنة المالية 2025. وتم تحديد أتعاب التدقيق بمبلغ 585,000 درهم إماراتي، وذلك مقابل تقديم جميع الخدمات المهنية المتعلقة بمراجعة التقارير المالية المرحلية والسنوية.

اسم مكتب التدقيق	جرانت ثورنتون
المدقق الشريك	السيد / محمد علي
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	4
إجمالي أتعاب التدقيق لبيانات المالية لعام 2025	585,000/- درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2025	- إصدار شهادة (ICV) مقابل أتعاب قدرها 13,000 درهم إماراتي. - تنفيذ إجراءات متفق عليها (AUP) لمراجعة الذمم المدينة مقابل أتعاب قدرها 65,000 درهم إماراتي، بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة.
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة	مراجعة التقارير الربعية والتحقق من صحة النماذج الإلكترونية الربعية والسنوية المقدمة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتحقق من رسوم الإشراف المستحقة للهيئة، والتأكد من صحة النماذج المقدمة إلى دائرة الصحة - أبوظبي. كما شملت الأعمال مراجعة واعتماد تقارير الاستثمار الربعية، وتقارير مكافحة غسل الأموال (AML) وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تمهيداً لإعداد التقارير السنوية النهائية. بالإضافة إلى مراجعة عقود التأمين بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (IFRS 17).
الخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر خلال 2025	

ت- التحفظات التي قام المدقق الخارجي بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2025 :

لا يوجد أية تحفظات من المدقق الخارجي

8- نظام الرقابة الداخلية :

أ- 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 وعن مراجعته وفعالته وفقا للقوانين والأنظمة ولقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع ذات الصلة .

ب- مدير الإدارة ومؤهلاته :

تم إنشاء دائرة مختصة للرقابة الداخلية يتولى إدارتها السيد / أميت كاتريا والمعين بتاريخ 10-11-2013 ، الحائز على شهادة بكالوريوس تجارة من جامعة مومباي (كلية التجارة والاقتصاد) ويحمل شهادة محاسب قانوني ICAI من المعهد الهندي وشهادة AICPA من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين في ولاية كولورادو ، ولديه 23 عاما من الخبرة في التدقيق والإمتثال وإدارة المخاطر حيث عمل لدى العديد من شركات التأمين مثل شركة TATA AIG ، وشركة Universal Sompo Japan .

ج- اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين :

تم تعيين السيدة صفاء الأمين في منصب مسؤول الإمتثال بالشركة اعتبارا من 6 مايو 2025. وكانت قد انضمت إلى الشركة بتاريخ 13-16 يوليو 2016، وعملت سابقا ضمن قسم التدقيق الداخلي- والحاصلة على شهادة الماجستير في التجارة تخصص إدارة المصارف والتأمين، و بكالوريوس في التجارة تخصص محاسبة و مالية، و الدبلوم المصري من معهد الإمارات المالي، وشهادة مدقق خدمات مالية معتمد من معهد التدقيق الداخلي، وشهادة من الجمعية الدولية للإمتثال (ICA) في مجال الإمتثال لمكافحة الجرائم المالية لقطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، وشهادة أخصائي معتمد في إدارة المخاطر في مجال العقوبات المالية المستهدفة (الإمارات العربية المتحدة) ولديها 17 عاما من الخبرة في مجال التدقيق الداخلي والإمتثال في قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

د- كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة

يقوم قسم التدقيق الداخلي بإعداد خطة سنوية تتضمن تحديد المخاطر المحتملة في العمليات التشغيلية لشركة الاتحاد للتأمين وتقييم مستوى خطورتها، وتشمل أعمال التدقيق مختلف إدارات وأقسام وفروع الشركة. ويتم رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق تتضمن الأعمال المنجزة، والتي تقوم بدورها بعرضها على مجلس الإدارة، مرفقة بخطة تهدف إلى معالجة أو الحد من أي مخالفات — إن وجدت.
ويجدر بالذكر أن قسم التدقيق الداخلي لم يواجه أي مسائل جوهرية داخل الشركة خلال عام 2025، إلا أنه تم اتخاذ إجراءات لتعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وضوابط النظام، كما تم تنفيذ الإجراءات التصحيحية اللازمة خلال العام ذاته.

هـ- عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية :-

بلغ عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية (11) تقريرا خلال عام 2025 .

و- تقرير إطار ادارة المخاطر والضوابط الداخلية

أ- قواعد الحوكمة المعمول بها

تم تقديم تقرير تفصيلي حول متطلبات الحوكمة إلى مجلس الإدارة، متضمنا لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر، حيث تمت مناقشة مدى الالتزام بتطبيق هذه المتطلبات واستكمالها خلال عام 2025، مع تحديد أي فجوات قائمة — إن وجدت — واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها.

ب- منهج التقييم الذاتي لأداء مجلس الادارة

تم إعداد وتنفيذ عملية التقييم الذاتي لأداء مجلس الإدارة ولجانته بواسطة استشاري مستقل عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 .

ج- إجراءات التدقيق الداخلي ونطاق تطبيقها من قبل المجلس:

خلال عام 2025، تم تنفيذ أعمال التدقيق الداخلي على الإجراءات التشغيلية وفقاً لخطة التدقيق السنوية المعتمدة من قبل لجنة التدقيق. وقد تم إصدار ما مجموعه 11 تقرير تدقيق داخلي متعلق بالأنشطة التأمينية التشغيلية، وتم عرضها على لجنة التدقيق ومناقشتها خلال اجتماعاتها. كما تضمنت هذه التقارير ملاحظات تتعلق بالمخاطر المرتبطة بالنتائج الواردة فيها. بلغ عدد ملاحظات وتوصيات التدقيق المرتبطة بالضوابط التشغيلية وإدارة المخاطر 224 ملاحظة، صُنّف منها 204 ملاحظات ضمن فئتي المخاطر العالية والمتوسطة. وفي إطار التزام الإدارة العليا بتعزيز منظومة إدارة المخاطر والرقابة الداخلية، تم تنفيذ 147 توصية منها، فيما يجري العمل حالياً على استكمال تنفيذ الخطط التصحيحية لبقية الملاحظات. كما تم عرض أوجه القصور في نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية من خلال تقرير قُدم إلى كل من لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة. وضمن خطة الإجراءات التصحيحية الرامية إلى تحسين إطار الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، تم تنفيذ 253 توصية تدقيقية خلال عام 2025.

9- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً:

لم تسجل الشركة أي مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

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

المجتمع المحلي

يستمر عملاؤنا في الاستفادة من منصة بلسم الإلكترونية. إنها خدمة ذات قيمة مضافة نقدمها لعملائنا، حيث توفر لهم برامج مصممة بعناية لتغطية بعض الجوانب التي لا تشملها وثائق التأمين الصحي التقليدية.

في إطار برنامج بسملة التابع لهيئة الصحة بدبي، نواصل رفع مستوى الوعي بأهمية الكشف المبكر عن سرطان الثدي، وسرطان عنق الرحم، وسرطان القولون والمستقيم، والتهاب الكبد ب، والتهاب الكبد ج، وذلك عبر قنوات متعددة.

كما نوفر تغطية تأمين صحي مجانية للعائلات التي لا تستطيع تحمل أقساط التأمين. وقد تبرعنا بوثائق تأمين بقيمة إجمالية قدرها 8331.75 درهماً إماراتياً.

الاستدامة البيئية

الورق

نواصل تنفيذ مبادرات تهدف إلى تقليل أثرنا البيئي في جميع مكاتبنا عبر الدولة.

كجزء من تحولنا الرقمي المستمر، خفضنا استخدام الورق بشكل ملحوظ من خلال تمكين العملاء من شراء وثائق التأمين وتقديم المطالبات إلكترونياً. وقد قلل ذلك من الحاجة إلى الزيارات الشخصية لمكاتبنا، مما ساهم في خفض استهلاك الورق وتقليل تلوث الهواء الناتج عن تنقلات العملاء.

في عام ٢٠٢٥، قمنا بإعادة تدوير ٢٦٦ كيلوغراماً فقط من الورق، مما يعزز التزامنا بكفاءة استخدام الموارد ويعكس استمرار انخفاض اعتمادنا على الورق.

خراطيش الحبر

يشمل برنامج إعادة تدوير خراطيش الحبر لدينا الآن جميع أنواع الخراطيش. ومنذ انطلاق البرنامج في عام 2015، قمنا بإعادة تدوير 3012 خرطوشة حتى 31 ديسمبر 2025.

في بعض الأقسام المختارة، استُبدلت الطباعة الملونة بطابعات أحادية اللون، وذلك لتوفير طباعة أكثر صداقة للبيئة نظراً لانخفاض استهلاك الحبر.

زجاجات المياه

منذ بدء تطبيق إعادة تدوير زجاجات المياه البلاستيكية في مكاتبنا عام ٢٠٢٢، واصلنا توسيع نطاق المشاركة ورفع مستوى وعي الموظفين. ونشجع الموظفين على استخدام الزجاجات القابلة لإعادة الاستخدام للمساهمة في الحد من استهلاك البلاستيك ذي الاستخدام الواحد.

في عام ٢٠٢٥، أُعيد تدوير ٧٠ كيلوغراماً من زجاجات المياه البلاستيكية في مكاتبنا، مما ساهم في خفض انبعاثات الكربون والحفاظ على موارد الطاقة والمياه.

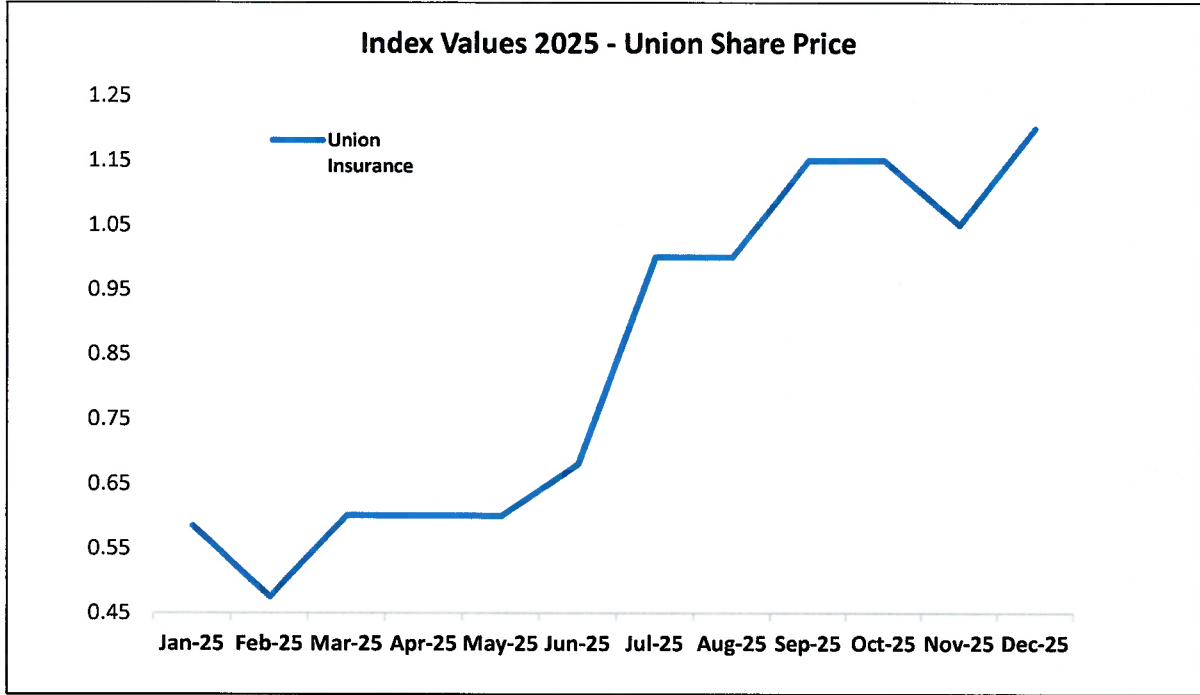
11- المعلومات العامة :

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

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق الأخير
يناير 2025	0.650	0.585	0.585
فبراير 2025	0.585	0.475	0.475
مارس 2025	0.601	0.546	0.601
أبريل 2025	0.601	0.601	0.601
مايو 2025	0.601	0.600	0.600
يونيو 2025	0.680	0.600	0.680
يوليو 2025	1.010	0.881	1.000
أغسطس 2025	1.050	1.000	1.000
سبتمبر 2025	1.150	1.150	1.150
أكتوبر 2025	1.150	1.150	1.150
نوفمبر 2025	1.050	0.936	1.050
ديسمبر 2025	1.200	1.200	1.200

ث- بيان بأداء أسهم الشركة خلال عام 2025

الشهر	شركة الاتحاد للتأمين
يناير 2025	0.59
فبراير 2025	0.48
مارس 2025	0.60
أبريل 2025	0.60
مايو 2025	0.60
يونيو 2025	0.68
يوليو 2025	1.00
أغسطس 2025	1.00
سبتمبر 2025	1.15
أكتوبر 2025	1.15
نوفمبر 2025	1.05
ديسمبر 2025	1.20



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

الرقم	تصنيف المساهمين	نسبة الملكية			
		الأفراد	الشركات	الحكومة	الأفراد
1	محلي	83,576,832	1	محلي	83,576,832
2	دول مجلس التعاون الخليجي	119,620	2	دول مجلس التعاون الخليجي	119,620
3	عربي	5,837	3	عربي	5,837
4	أجنبي	551	4	أجنبي	551
	الإجمالي	83,702,840	—	الإجمالي	83,702,840

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

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	سالم عبدالله سالم الحوسني	53,246,458 سهم	23.15%
2	شركة السالم المحدودة	46,362,914 سهم	20.16%
3	شركة أم القيوين للاستثمارات العامة ش.م.ع	45,299,360 سهم	19.70%
4	شركة الخليج للاستثمارات العامة ش.م.ع	15,945,307 سهم	6.93%
5	شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م.م	13,938,073 سهم	6.06%

هـ- بيان كيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2025/12/31 :

الرقم	فئة الملكية (بالأسهم)	عدد الأسهم	عدد المساهمين	نسبة الملكية
1	أقل من 50,000 سهم	9,119,158	1,989 مساهم	4.0%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000 سهم	4,175,191	36 مساهم	1.8%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000 سهم	17,873,642	11 مساهم	7.8%
4	أكثر من 5,000,000 سهم	198,832,009	9 مساهمين	86.4%
	الاجمالي	230,000,000	2,045 مساهم	2,045

و- الإجراءات المتخذة بشأن ضوابط علاقات المستثمرين :

تم تعيين السيدة / ريهام أسامة مسؤولة علاقات المستثمرين والحاصلة على بكالوريوس تجارة من جامعة عين شمس تخصص محاسبة وماجستير في التسويق من جامعة ليفربول ، حيث يمكن التواصل معها من خلال بيانات التواصل المنشورة على موقع الشركة الإلكتروني (Riham Osama - riham.o@unioninsurance.ae - الهاتف رقم / 971 04378 7609 +

كما تم إنشاء رابط إلكتروني على موقع الشركة :

(https://www.unioninsurance.ae/en/about_us/#/InvestorRelations)

والذي يمكن من خلاله الإطلاع على كافة التقارير المالية وأخبار الشركة وتطوراتها والأحداث الجوهرية المتعلقة بها.

ز- القرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام 2025 والإجراءات المتخذة بشأنها :

- بتاريخ 2025-04-21 تم عقد جمعية عمومية عادية تم من خلالها الموافقة على تخفيض رأس المال من 330,939,180 درهم إماراتي إلى 230,000,000 درهم إماراتي، وذلك من خلال إطفاء الخسائر المتراكمة البالغة 142,745,000 درهم إماراتي وفقاً للآلية التالية:

أ. استخدام مبلغ 41,807,000 درهم إماراتي من الاحتياطيات لاطفاء الخسائر المتراكمة وفقاً لما يلي:

1. استخدام مبلغ 21,851,000 درهم إماراتي من الاحتياطي النظامي (الخاص).

2. استخدام مبلغ 19,954,820 درهم إماراتي من الاحتياطي القانوني.

ب. إطفاء المبلغ المتبقي من الخسائر المتراكمة والبالغ 100,939,180 درهم إماراتي من خلال تخفيض رأس المال عن طريق الغاء عدد من أسهم رأس المال الشركة.

وعليه سوف يترتب على هذا الأمر شطب نسبة قدرها 30.50% أي ما يعادل 100,939,180 سهم من أسهم الشركة البالغ 330,939,180 سهم ، ليصبح رأسمال الشركة الجديد بعد اتمام عملية الشطب هو 230,000,000 سهم

- بتاريخ 2025-04-21 تم عقد جمعية عمومية عادية وتم من خلالها الموافقة على القرارات الخاصة المتعلقة بتعديل مواد النظام الأساسي للشركة - مواد رقم (6-63-6)

ح- مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه :

يتولى مهام مقرر مجلس إدارة الشركة السيدة / رنيم فجر محمود والتي تم تعيينها بتاريخ 2021/09/29 م من قبل مجلس الإدارة .

ط- الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2025 .:

• رفعت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني تصنيف القوة المالية لشركة الاتحاد للتأمين من "BBB" إلى "BBB+" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

• انضمت الشركة إلى منصة "إسعاد" التابعة لشركة دبي، مما يتيح لحاملي البطاقات خصمًا حصريًا بنسبة 20% على وثائق تأمين السيارات.

ك- بيان نسبة التوطين بنهاية عام--2023-2025:

بلغت نسبة التوطين بالشركة عن العام 2023 (15.3%)

بلغت نسبة التوطين بالشركة عن العام 2024 (20.8%)

بلغت نسبة التوطين بالشركة عن العام 2025 (27.5%)

ل - المشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2025 :

- أطلقنا بوابة إلكترونية جديدة للرعاية الصحية، تتيح للأفراد تصفح ومقارنة وشراء وثائق التأمين الصحي بكل سهولة.
- أطلقنا برنامجًا لتقدير الموظفين، اعترافًا بأدائهم المتميز ومساهماتهم القيمة.
- وسّعنا نطاق خطط التأمين الصحي الحالية بإضافة ست خطط جديدة للشركات الصغيرة والمتوسطة، وعشر خطط جديدة للأفراد.
- أقامنا إفتازًا عائليًا للموظفين لأول مرة، لتعزيز الروابط بين أعضاء الفريق والاحتفاء بالقيم الثقافية.
- استخدمنا أدوات الذكاء الاصطناعي في عمليات مختلفة في التأمين الصحي.
- أطلقنا بوابة إلكترونية جديدة لتأمين السفر لعملائنا، توفر تغطية أساسية للحالات الطبية الطارئة، وإلغاء الرحلات، وفقدان الأمتعة، وتأخيرات السفر.
- أطلقنا بوابة إلكترونية لشركائنا التجاريين، لتوفير تأمين شامل لليخوت والقوارب والدراجات المائية، يحمي من أضرار الهيكل والسرقة والحريق والمسؤوليات تجاه الغير.

الموقعون على التقرير مسؤولون عن صحة البيانات الواردة أعلاه.

التاريخ	التوقيع	المنصب
		رئيس مجلس الإدارة
28/02/2026		رئيس لجنة التدقيق
27.2.2026		رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
26/02/2026.		مدير إدارة الرقابة الداخلية