

تقرير الحوكمة لـ دار التأمين ش.م.ع 2025

الفهرس

المحتوى	الصفحة
المقدمة - تطبيق مبادئ الحوكمة	3
تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة	4
مجلس الإدارة	6
لجنة التدقيق	12
لجنة الترشيحات والمكافآت	15
مراقبة والإشراف على معاملات المستثمرين	16
لجنة المخاطر	17
لجنة الإستثمار	19
بيان واجبات مجلس الإدارة والصلاحيات التي يمارسها	20
بيان بتفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة	21
المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2025	22
تقييم مجلس الإدارة	23
الهيكل التنظيمي للشركة	25
بيان تفصيلي عن الموظفين التنفيذيين الرئيسيين	25
المدقق الخارجي	26
نظام الرقابة الداخلية	27
مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2025	30
معلومات عامة	35

المقدمة

تم الإعلان عن تأسيس الشركة بعد اجتماع الجمعية التأسيسية بتاريخ 2011/04/03 وتلى ذلك صدور القرار الوزاري 172 بتاريخ 2011/04/10 وقيدها لدى سجل هيئة التأمين برقم 89 بتاريخ 2011/05/02 لتمارس كافة أنواع التأمين عدا تأمينات الحياة لتكون شركة وطنية مؤسسة بإمارة أبوظبي ورأس مال مدفوع يبلغ 120 مليون درهم. وحرصاً من الجمعية العمومية فقد أوردت في النظام الأساسي المعدل للشركة بالمادة 75 الالتزام بالقرارات المتعلقة بمعايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة وذلك حرصاً منها على تطبيقه لما فيه من مصلحة لكافة الأطراف من المساهمين والعملاء وكذلك كافة المتعاملين وإضفاء مبدأ الشفافية والعدالة ما بين المساهمين وكافة المتعاملين مع الشركة بما ينعكس إيجاباً على كافة النواحي الاجتماعية أو الاقتصادية.

قررت الجمعية العمومية بتاريخ 2019/01/14 الموافقة على اطفاء اسهم الشركة المشتراة وبذلك خفض رأس المال ليصبح -/118,780,500 درهم.

1- تطبيق مبادئ الحوكمة

حرصت الشركة على الامتثال وتطبيق أحكام النظام الأساسي، بالإضافة إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/الرئيس) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة وتعدياته، وكذلك اللوائح التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وفي هذا الإطار، اتخذت الشركة عدة خطوات لوضع الأسس المعمول بها، كما قامت بتحديث واعتماد الوثائق التالية:

#	اسم الوثيقة	نوع الوثيقة
1	وثيقة التحكم في تكامل SHORY Aber رقم IH-BUS-CD-005	وثيقة رقابية
2	مخطط سير العمليات والضوابط لوظيفة الاستجابة الصوتية التفاعلية رقم IH-BUS-CD-006	وثيقة رقابية
3	سياسة استراتيجية إعادة التأمين رقم IH-GOV-POL-004 (الإصدار 1)	وثيقة سياسات

2- بيان الملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2025:

يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بأحكام قانون التداول الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن ضوابط تداول الأوراق المالية ومقاصتها وتسويتها ونقل ملكيتها وحفظها وبحسب أحكام المادة (14) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (2/آر 2001) بحيث أنه: لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المدرجة في السوق المالية ومديرها العام أو أي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة التصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو الشركة الأم أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة للشركة وذلك خلال الفترات التالية:

■ قبل (10) عشرة أيام 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 المكونة من بيانات المركز المالي للشركة وبيانات الدخل وبيانات التدفقات النقدية وبيانات التغيرات في حقوق المساهمين والإيضاحات حول البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، والتي تصدر بعد إعداد مدقق الحسابات الخارجي تقريره بشأنها وتوقيعها من قبل مجلس إدارة الشركة أو الشخص المخول بالتوقيع نيابة عنه إذا كانت ربعية ، أو التصديق عليها وعلى تقرير مدقق الحسابات وتقرير مجلس إدارة الشركة من قبل الجمعية العمومية إذا كانت سنوية.

وتراعى أحكام القرار رقم (2/آر 2001) بشأن ضوابط تداول الأوراق المالية ومقاصتها وتسويتها ونقل ملكيتها وحفظها عند قيام أي من الأشخاص المشار إليهم أعلاه بالتصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو في الأوراق المالية للشركة الأم أو التابعة أو الحليفة أو الشقيقة لتلك الشركة، ويقع باطلاً أي تعامل يخالف ذلك.

هذا وقد أقر أعضاء مجلس الإدارة التزامهم بالإفصاح عن أي تعامل لهم بالأوراق المالية كما جاء أعلاه.

وبناءً على ذلك تعلن دار التأمين أن تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025 هي كالتالي:

م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2025/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	السيد/ محمد عبدالله جمعه القبيسي	رئيس مجلس الإدارة	1,577,400	0	0
2	السيدة / علياء عبدالله المزروعي	نائب رئيس مجلس الإدارة	0	0	0
3	السيد/ خالد عبدالله جمعه القبيسي	عضو مجلس إدارة	0	0	0
4	السيد/ عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم	عضو مجلس إدارة	5,000	0	0
5	السيد/ مرتضى محمد شريف الهاشمي	عضو مجلس إدارة	0	0	0
6	السيد / رمان تيرونيلفيلي كوبوسوامي	عضو مجلس إدارة	0	0	0
7	السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو مجلس إدارة	0	0	0
8	فاطمة محمد عبدالله القبيسي	ابنة السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	25,000	0	0
9	جود محمد عبدالله القبيسي	ابنة السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	25,000	0	0
10	حمد محمد عبدالله القبيسي	ابن السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	25,000	0	0
11	عيسى محمد عبدالله القبيسي	ابن السيد/ محمد عبدالله جمعة القبيسي	25,000	0	0
12	السيد/ محمد عبدالمجيد اسماعيل الفهيم	ابن السيد/ عبدالمجيد اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم	995,000	0	995,000

3- مجلس الإدارة:

يتألف مجلس إدارة الشركة من سبعة أعضاء، كما جاء في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، وهؤلاء ذوي كفاءة وخبرات عالية في المجالات المالية والاستثمارية والإدارية، ولهم القدرة على متابعة أعمال الشركة وتطبيق سياساتها وذلك حرصاً على تنميتها وتطويرها المتواصل.

أ. بيان بأعضاء مجلس الإدارة الحالي وصفات العضوية والخبرات:

م	الاسم	المنصب والصفة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى	مدة العضوية
1	السيد / محمد عبدالله جمعه القببسي	رئيس مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي غير مستقل	- ما يزيد عن 35 عاماً في العمل المصرفي وإدارة الشركات - شهادة العلوم من جامعة أوسطن/ تكساس	- دار التمويل ش.م.ع نائب رئيس مجلس الإدارة - المستثمر الوطني ش.م.خ عضو مجلس إدارة - أف أنش كابيتال ش.م.خ عضو مجلس إدارة - دار التمويل ذ.م.م رئيس مجلس إدارة - دار التمويل للأوراق المالية رئيس مجلس المديرين ذ.م.م - دار الاستشارات المعمارية - ذ.م.م - رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للترفيه ذ.م.م - نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة الإمارات الوطنية - القابضة ذ.م.م - المالك - شركة كيوتيس ذ.م.م - المالك	14 سنة
2	السيدة / علياء عبدالله محمد المزروعي	نائب رئيس مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي غير مستقل	بكالوريوس في إدارة أنظمة المعلومات - شهادة الماجستير في إدارة الأعمال	- دار التمويل ش.م.ع عضو مجلس إدارة	14 سنة

م	الاسم	المنصب والفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى	مدة العضوية
			- وزيرة سابقة للدولة لريادة الأعمال		
3	السيد / خالد عبدالله جمعه القببسي	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي مستقل	- ما يزيد عن 25 عامًا في عدة قطاعات، بما في ذلك تطوير السياسات الاستثمارية، وقطاع الطيران والصناعات الدفاعية، وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، والطاقة النظيفة. - شهادة الماجستير في إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن - شهادة البكالوريوس في التمويل وإدارة العمليات من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.	- دار التمويل ش.م.ع رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس إدارة نائب رئيس مجلس الإدارة سوق أبوظبي العالمي دار التمويل ذ.م.م	8 سنوات
4	السيد / عبدالمجيد	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي	- ما يزيد عن 35 سنة خبرة في مجال	- دار التمويل ش.م.ع أف أتش كابيتال ش.م.خ. رئيس مجلس الإدارة	9 سنوات

م	الاسم	المنصب والفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى	مدة العضوية
	اسماعيل علي عبدالرحيم الفهيم	غير مستقل	الإدارة العليا لمشاريع الاستثمار والتطوير الضخمة والعالمية - شهادة الماجستير إدارة الأعمال في التمويل من جامعة توليدو / أوهايو أمريكا	- شركة الامارات الوطنية للبنترول ش.م.خ - المرجان للاستثمار والتنمية ذ.م.م - سان بان بيزنس للاستثمار التجارية ذ.م.م - يوني للاستشارات الهندسية ذ.م.م - دار التمويل ذ.م.م	- نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيس مجلس الإدارة - رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس الإدارة - عضو مجلس الإدارة
5	السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي	عضو مجلس الإدارة الفئة: غير تنفيذي مستقل	- درجة البكالوريوس في المحاسبة ونظم المعلومات من جامعة الإمارات العربية المتحدة - عمل سابقاً ككبير المسؤولين الماليين لمجموعة شركة بترول أبوظبي الوطنية (أدنوك) وشركة الاستثمارات البتروولية الدولية (ايبك) وشغل العديد من المناصب في مختلف مجالس إدارات شركات	- دار التمويل ش.م.ع - دار التمويل ذ.م.م	- عضو مجلس الإدارة - عضو مجلس الإدارة
6.5 سنوات					

م	الاسم	المنصب والفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى	مدة العضوية
			البتروال العالمية والبنوك والشركات الاستثمارية وقطاعات البيع بالتجزئة والسيارات		
6	السيد / رمان تيرونيلفيلي كوبوسوامي	عضو مجلس الإدارة <u>الفئة:</u> غير تنفيذي غير مستقل	- ما يزيد عن 35 سنة في مجالات البنوك والمالية والتدقيق. يعمل حالياً كالرئيس التنفيذي لمجموعة دار التمويل - محاسب قانوني معتمد من معهد المحاسبين القانونيين في الهند - محاسب تكاليف من معهد التكلفة والأشغال المحاسبين في الهند - سكرتارية مجلس إدارة من معهد سكرتارية الشركات في الهند - مؤهل مهني في إدارة البطاقات المصرفية، معهد "سي أي بي"	- أف أتش كابيتال ش.م.خ. نائب رئيس مجلس الإدارة - دار التمويل ش.م.ع الرئيس التنفيذي - دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م مدير - مين لاند مانجمنت ذ.م.م مدير - شركة الامارات لخدمات الدفع ذ.م.م مدير	14 سنة

م	الاسم	المنصب والفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	العضوية والمناصب في الشركات المساهمة أو المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة الأخرى	مدة العضوية
			للدراستات المصرفية في لندن - خريج برنامج الإدارة، كلية وارتون للأعمال، جامعة بنسلفانيا.		
7	السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو مجلس إدارة <u>الفئة:</u> غير تنفيذي مستقل	مستشار الاستثمارات في بلدية أبوظبي منذ عام 2009. شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لشركة عمان والإمارات للاستثمار القابضة خلال الفترة من 2002 إلى 2009، وشغل العديد من المناصب في شركة أبوظبي للاستثمار بين 1992 و 2002 بما فيها منصب مساعد المدير العام لقسم الاستثمار. يحمل شهادة ماجستير العلوم في الاقتصاد من جامعة ولاية كاليفورنيا للفنون التطبيقية (بومونا) ، الولايات المتحدة الأمريكية.	- رويال كابيتال ش.م.ع - مجموعة أرام عضو مجلس إدارة (حاليًا) عضو مجلس إدارة (سابقًا)	5 سنوات

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2025:

تلتزم الشركة بتمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة بنسبة عضو واحد من أصل سبعة أعضاء مجلس إدارة.

ت. بيان بأسباب عدم ترشيح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:

تلتزم الشركة بتمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة بنسبة عضو واحد من أصل سبعة أعضاء مجلس إدارة.

ث. أسس تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

نصّت المادة (41) من النظام الأساسي للشركة وكذلك المادة (65) من نفس النظام الأساسي التي يتم بموجبها توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على أنه سيتم توزيعها عقب اقتطاع الاحتياطات اللازمة والاختيارية وتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة تحددها الجمعية العمومية للشركة. يتم اعتماد نسبة مكافآتهم في اجتماع الجمعية العمومية بحيث لا تزيد عن نسبة 10% من المتبقي من صافي الأرباح وتخصم من تلك المكافأة الغرامات التي تكون قد وُقعت على الشركة من الهيئة أو هيئة التأمين أو السلطة المختصة بسبب مخالفات مجلس الإدارة لقانون الشركات التجارية أو للنظام الأساسي للشركة خلال السنة المالية المنتهية، وللجمعية العمومية عدم خصم تلك الغرامات أو بعضها إذا تبين لها أن تلك الغرامات ليست ناتجة عن تقصير أو خطأ من مجلس الإدارة. وقد تم تعديل المادة (41) من النظام الأساسي للشركة والموافقة على هذا التعديل في اجتماع الجمعية العمومية المُنعقد بتاريخ 12 أبريل 2022 وفقاً لمتطلبات المادة (171) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية.

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن السنة المالية 2024:

لم يتقاضى مجلس الإدارة أية مكافآت عن العام 2024.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2025 والتي سيتم عرضها على اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها:

لا توجد مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2025 نتيجة للخسائر المتكبدة خلال العام وكذلك الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2025.

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

لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2025 لحضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

لم يتلق أعضاء مجلس الإدارة أي بدلات أو رواتب أو رسوم إضافية.

ج. اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة الاجتماعات التالية اعتباراً من 2025/12/31:

الاجتماع 7 2025/12/16	الاجتماع 6 2025/11/13	الاجتماع 5 2025/10/02	الاجتماع 4 2025/08/13	الاجتماع 3 2025/05/14	الاجتماع 2 2025/03/20	الاجتماع 1 202/02/13 5	رقم الاجتماع والتاريخ
							أعضاء المجلس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / محمد عبد الله جمعه القبيسي
✓ عبر وكيل	✓	✓	✓ عبر وكيل	✓	✓	✓ عبر وكيل	السيدة / علياء عبدالله المزروعي
✓ عبر وكيل	✓ عبر وكيل	✓ عبر وكيل	✓ عبر وكيل	X	✓	✓	السيد / خالد عبدالله جمعه القبيسي
✓	✓	✓ عبر وكيل	✓	✓	✓	✓ عبر وكيل	السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي الفهيم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / رامن تيرونيلفيلي كومبوسوامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / مرتضى محمد الهاشمي
✓ عبر وكيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري

✓ حضر

x اعتذار عن الحضور

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمير خلال السنة المالية 2025 مع بيان تواريخ انعقادها

لا يوجد

4 - لجنة التدقيق

أ. يقر السيد / خالد عبدالله جمعة القبسي، رئيس لجنة التدقيق، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. يتمثل الدور الرئيسي للجنة التدقيق في الإشراف على فعالية الضوابط في مجالات المخاطر التشغيلية ومخاطر الميزانية العمومية، والحوكمة المؤسسية، والامتثال القانوني والتنظيمي، والتقارير المالية عبر الشركة. وقد قامت لجنة التدقيق بمراجعة والتوصية بالموافقة على ميثاق التدقيق الداخلي من قبل رئيس مجلس الإدارة. تم تحديث ميثاق لجنة تدقيق مجلس الإدارة والموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماع مجلس الإدارة رقم 2023/03 بتاريخ 2023/11/15.

ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

أعضاء لجنة التدقيق	الصفة بالمجلس	المنصب باللجنة
1. السيد / خالد عبدالله جمعة القبسي	عضو مستقل	رئيس
2. السيد / عبدالمجيد إسماعيل علي الفهم	عضو غير مستقل	عضو
3. السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو مستقل	عضو

ج. مهام لجنة تدقيق مجلس الإدارة

- الحصول على ضمانات معقولة بشأن ممارسات القيم والأخلاقيات الخاصة بالشركة.
- الحصول على ضمانات معقولة بشأن عملية الحوكمة في الشركة، حيث ستقوم لجنة التدقيق بمراجعة وتقديم المشورة حول عملية الحوكمة المعتمدة والمطبقة داخل الشركة، وضمان تنفيذها وفقاً لما هو مخطط له.
- الحصول على ضمانات معقولة بشأن ممارسات إدارة المخاطر في الشركة.
- الحصول على ضمانات معقولة بشأن إجراءات الشركة لمنع واكتشاف والتحقيق في حالات الاحتيال.
- الحصول على ضمانات معقولة بشأن كفاية وفعالية الضوابط المعتمدة في الشركة للاستجابة للمخاطر المتعلقة بالحوكمة والعمليات وأنظمة المعلومات.
- مراجعة فعالية نظام مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح، ونتائج التحقيقات والمتابعة من قبل الإدارة (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) في أي حالات عدم امتثال.
- مراجعة ملاحظات واستنتاجات المدققين الداخليين والخارجيين، بالإضافة إلى نتائج أي جهات تنظيمية.

- الحصول على ضمانات معقولة بشأن أداء وظيفة التدقيق الداخلي ونشاطها.
- الحصول على ضمانات معقولة بشأن عمل مزودي الضمان الخارجيين، حيث ستجتمع لجنة التدقيق مع هؤلاء المزودين خلال مرحلة التخطيط للتدقيق، وعرض البيانات المالية المدققة، ومناقشة نتائج التدقيق والتوصيات المقدمة للإدارة.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية الخاصة بالشركة.
- مراجعة نتائج عمليات التدقيق مع الإدارة والمدققين الخارجيين، بما في ذلك أي صعوبات تمت مواجهتها.

د. خلال العام 2025، عقدت لجنة التدقيق ثلاثة اجتماعات على النحو المبين أدناه:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 2025/04/29	الاجتماع 2 2025/07/24	الاجتماع 3 2025/11/19	الاجتماع 4 2025/12/30
الأعضاء				
السيد / خالد عبدالله جمعة القببسي	×	×	✓	✓
السيد / عبدالمجيد اسماعيل علي الفهيم	✓	✓	✓	✓
السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	✓	✓	✓	✓

اعتذار عن الحضور × حضر ✓

▪ لم يتم دفع أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة التدقيق.

- لجنة التدقيق، المكونة من أعضاء مجلس الإدارة، تُراجع بدقة جميع التقارير المالية المرحلية والقوائم المالية السنوية بشكل مستمر. يضمن هذا الإشراف المستمر دراسة المسائل الرئيسية المتعلقة بالقوائم المالية بدقة ومعالجتها على النحو المناسب.

تُقيم لجنة التدقيق استقلالية وفعالية عملية التدقيق الخارجي سنوياً. يشمل هذا التقييم مراجعة أداء شركة التدقيق، وجودة خدماتها، والتزامها بالمعايير التنظيمية ذات الصلة. تتبع لجنة التدقيق إجراءات مُنظمة لتعيين أو إعادة تعيين المدقق الخارجي، والتي تشمل تقييم مؤهلاته وخبراته واستقلاليته. مدة خدمة المدقق الخارجي الحالي سنة واحدة، وتضمن لجنة التدقيق استيفاء الشركة لجميع المعايير اللازمة للحفاظ على استقلاليته وموضوعيتها طوال عملية التدقيق. وقد تمت الموافقة على شركة كرو ماك لتكون المدقق

الخارجي لتدقيق ومراجعة القوائم المالية للشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 2025/04/22 وحتى نهاية السنة المالية 2025/12/31. بناءً على التقييم الشامل، تُقدّم لجنة التدقيق توصية إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين أو إعادة تعيين أو فصل المدقق الخارجي. في حال عدم قبول مجلس الإدارة لتوصية لجنة التدقيق، تضمن اللجنة توثيق مبررات قرار المجلس ومناقشتها بدقة. وللحفاظ على استقلالية المدقق الخارجي، تُراجع لجنة التدقيق بعناية أي خدمات غير تدقيقية يُقدّمها المدقق الخارجي، وتوافق عليها، بما يتماشى مع اللوائح المعمول بها وأفضل الممارسات. كما تضمن اللجنة ألا يُؤثّر نطاق هذه الخدمات على موضوعية أو استقلالية عملية التدقيق الخارجي.

يُقدّم المدقق الداخلي في المجموعة مُلخصاً مُفصلاً لجميع القضايا العالقة والمتأخرة، مُصنّفة حسب مستويات المخاطر (حرجة، عالية، ومتوسطة)، إلى جانب تحليل للأسباب الجذرية الرئيسية الثلاثة التي تُساهم في هذه القضايا. ويُقدّم هذا الملخص كبند مُنفصل على جدول أعمال كل اجتماع للجنة التدقيق للمراجعة والمناقشة والإقرار الرسمي. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحديد خطط العمل التصحيحية التي تعالج جميع قضايا التدقيق المبلغ عنها ويتم تضمينها في تقرير التدقيق الداخلي الفردي، والذي يتم توزيعه على لجنة التدقيق لمراجعتها.

5- لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. يُقر السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها"

ب. أُسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان باختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 2024/05/14 بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت، وتكون مهامها كالتالي:

1. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
2. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي. على اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة لإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب مع أداء الشركة.
3. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
4. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.

5. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق مع القوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار .
فيما يلي أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	الصفة بالمجلس	المنصب باللجنة
1. السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو مستقل	رئيس
2. السيدة / علياء عبدالله محمد المزروعى	عضو غير مستقل	عضو
3. السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي	عضو مستقل	عضو

ج. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2025/12/25
الأعضاء	
السيد / جاسم مبارك مسعود الظاهري	✓
السيدة / علياء عبدالله محمد المزروعى	✓
السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي	✓

اعتذار عن الحضور x حضر ✓

▪ لم يتم دفع أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور جلسات لجنة الترشيحات والمكافآت.

6- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات التداول الداخلى

يتم الإشراف على المطلعين داخل الشركة من خلال عدة إدارات، تشمل علاقات المستثمرين، والشؤون القانونية، والموارد البشرية، والامتثال، وذلك تحت إشراف الرئيس التنفيذي، الذي يُبلغ مجلس الإدارة بأي حادثة جوهرية.

ويتم التأكد من تحديث قائمة المطلعين باستمرار، وإبلاغ الهيئة التنظيمية بأي تغيير يطرأ عليها. وبالتالي لا مبرر لإنشاء لجنة مستقلة لهذا الغرض.

في 11 مايو 2023، تم انشاء لجنة تنفيذ خطة التعافي لدار التأمين بهدف متابعة تنفيذ الخطة، يترأسها رئيس مجلس الادارة وبعضوية السيد عبدالمجيد الفهيم والسيد رمان تيرونيلفيلي كوبوسوامي، اضافة لعضوين خبيرين.

7- لجنة المخاطر

أ. يقر السيد/ مرتضى محمد شريف الهاشمي رئيس لجنة المخاطر، بمسؤوليته عن اللجنة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة المخاطر، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

قرر مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد في 2024/05/14 تشكيل لجنة المخاطر، وتكون مهامها كالتالي: تمتلك اللجنة الصلاحيات والموارد التي تم تفويضها إليها من قبل مجلس الإدارة للقيام بمهامها، والتي تشمل:

1. توجيه واعتماد بيان قابلية المخاطر والاستراتيجية المرتبطة بها.
2. الإشراف على التنفيذ من خلال السياسات والإجراءات وأدوات إدارة المخاطر ذات الصلة.
3. متابعة الالتزام المستمر بإطار قابلية المخاطر المحدد.
4. تقديم التوصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بمستوى المخاطر العام للشركة.
5. مراجعة واعتماد سياسة وإجراءات وإطار مخاطر الاكتتاب.
6. مراجعة تقرير مخاطر الاكتتاب بشكل ربع سنوي وتحديث مجلس الإدارة بذلك.
7. مراجعة البنية التحتية والأدوات والحلول وتقييم مدى كفاءتها في الشركة.
8. مراجعة واعتماد إطار وسياسات إدارة المخاطر التشغيلية في الشركة.
9. مراجعة البنية التحتية والأدوات والحلول الخاصة بالمخاطر التشغيلية في الشركة للتأكد من كفاءتها.
10. مراقبة التعرض للمخاطر التشغيلية من خلال مراجعة تقارير المخاطر التشغيلية المقدمة من الإدارة.

- 11.مراجعة واعتماد السياسات والإجراءات التي تشكل إطار عمل إدارة مخاطر الائتمان في الشركة.
- 12.مراجعة واعتماد تقييم تصنيف مخاطر الائتمان لمحفظة الاستثمارات.
- 13.مراقبة حدود المخاطر والامتثال للسياسات المعتمدة.
- 14.مراجعة واعتماد ملف المخاطر الائتمانية واستراتيجيات محفظة الائتمان الخاصة بالشركة.
- 15.مراجعة واعتماد سياسة وإطار إدارة مخاطر السوق والاستثمار.
- 16.مراجعة البنية التحتية لإدارة مخاطر السوق وأدواتها وحلولها للتأكد من كفاءتها.
- 17.مراجعة تقرير مخاطر السوق بشكل ربع سنوي كما هو مقدم من الإدارة العليا، وعرضه على مجلس الإدارة.
- 18.مراقبة تعرض الشركة للمخاطر وتوجيه الإدارة لاتخاذ الإجراءات المناسبة عند الحاجة.

أسماء أعضاء لجنة المخاطر:

أعضاء اللجنة	المنصب باللجنة
السيد/ مرتضى محمد شريف الهاشمي	رئيس
السيد/ جاسم مبارك مسعود الظاهري	عضو
السيد/ رمان تيرونيليلي كوبوسوامي	عضو

اجتماعات لجنة المخاطر:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2025 /12/10
الأعضاء	
1. السيد/ مرتضى محمد شريف الهاشمي	✓
2. السيد/ جاسم مبارك مسعود الظاهري	✓
3. السيد/ رمان تيرونيليلي كوبوسوامي	✓

اعتذار عن الحضور x حضر ✓

نظراً لخطة استعادة الملاءة المالية قيد التنفيذ، وحاجة مجلس الإدارة إلى مراقبة أدق لجميع عناصر المخاطر، فقد شارك مجلس إدارة شركة دار التأمين بكامل أعضائه بشكل وثيق في مراقبة المخاطر طوال معظم العام. ثم أعاد المجلس زمام الأمور إلى لجنة المخاطر في نهايات العام.

لم يتم دفع أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور اجتماعات لجنة المخاطر.

8- لجنة الإستثمار

أ. تُقر السيدة/ علياء عبدالله محمد المزروعى رئيس لجنة الإستثمار، بمسؤوليتها عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعتها لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة الإستثمار، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 2024/05/14 بتشكيل لجنة الإستثمار، وتكون مهامها كالتالي:

1. تأدية المهام التي يسندها إليها مجلس الإدارة من حين لآخر، وكذلك تمارس الصلاحيات التي يمنحها المجلس للجنة من حين لآخر.
2. يجوز للجنة أن تسند، وفقاً لما تراه ملائماً، بعض المسؤوليات المنوطة بها إلى أي عضو مناسب من الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين التابعين للشركة.
3. استحداث استراتيجية الاستثمار ووضع السياسات والإجراءات، مع رفعها إلى مجلس الإدارة للاعتماد، والإشراف على تطبيق ما سبق. وتكون اللجنة مسؤولة أيضاً عن ضمان تماشي سياسة الاستثمار مع رسالة دار التأمين.
4. وضع التوجيهات الإرشادية للاستثمار والعمل بمقتضاها.
5. مراجعة وتعديل سياسات وإجراءات الاستثمار بصورة دورية.
6. مراجعة ومراقبة سير الاستثمارات بهدف ضمان تماشيها مع سياسات وإجراءات الاستثمار المعتمدة من قبل الشركة.
7. متابعة أداء صناديق ومديري الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمار.
8. مساعدة مجلس الإدارة في تقييم مدى كفاءة وفعالية السياسات والإجراءات والممارسات الاستثمارية وأدوات مراقبة الاستثمارات المطبقة في سياق الإدارة اليومية لأعمالها من خلال إعداد تقارير تدقيق (سواء بشكل داخلي مستقل أو خارجي) يتم رفعها إلى لجنة التدقيق.

9. فرز وتوزيع المهام بشكل مناسب فيما يتعلق بالتنفيذ وتدوين والتفويض والمطابقة ومهام التأكيد ذات الصلة.
10. تتحمل اللجنة، بالتعاون مع لجنة التدقيق، مسؤولية تحديد نطاق إجراءات التدقيق الصارمة متضمناً تغطية كاملة للأنشطة الاستثمارية بهدف تحديد نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وأوجه القصور في النظام التشغيلي في الوقت المناسب.
11. القيام بأية أنشطة أخرى أو ممارسة أية سلطات أخرى يمنحها مجلس الإدارة للجنة وذلك في الحد الذي يجيزها القانون لها.

وفيما يلي أعضاء لجنة الاستثمار:

أعضاء لجنة الإستثمار	المنصب باللجنة
1. السيدة / علياء عبدالله المزروعى	رئيس
2. السيد / محمد عبدالله جمعه القببسي	عضو
3. السيد / رمان تيرونيلفيلي كوبوسوامي	عضو

ج. اجتماعات لجنة الاستثمار:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 2025/10/02
الأعضاء	
1. السيدة/ علياء عبدالله المزروعى	✓
2. السيد/ محمد عبدالله جمعه القببسي	✓
3. السيد/ رمان تيرونيلفيلي كوبوسوامي	✓

اعتذار عن الحضور x حضر ✓

لم يتم دفع أي مكافآت مالية أو بدلات عن حضور اجتماعات لجنة الاستثمار.

- بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2025 بناءً

الشخص المصرح له	نطاق السلطة	مدة التفويض
السيد/ محمد عبدالله جمعه القبيسي	- تمثيل الشركة والتوقيع والتصرف نيابة عنها أمام كافة الوزارات والهيئات والدوائر الحكومية الاتحادية والمحلية في كل ما يتعلق بأعمالها وشؤونها. - فتح وإدارة أي حساب مصرفي باسم الشركة والقيام نيابة عن الشركة بتوقيع وقبول وتحويل وحسم الشيكات والكفالات البنكية. - التفاوض والتوقيع على كافة العقود والاتفاقيات والعروض وأوامر وطلبات الشراء نيابة عن الشركة. - تمثيل الشركة والتوقيع والتصرف نيابة عنها في كافة الشركات التابعة لها أو المملوكة منها جزئياً أو بالكامل. - أن يودع بالنيابة عن الشركة لدى أي مصرف أو مؤسسة أو شركة أية مبالغ أو رؤوس أموال أو سندات أو وثائق. - ممارسة الصلاحيات العامة الأخرى الممنوحة لرئيس مجلس إدارة الشركات.	صالح حتى ديسمبر 2027
السيد / محمد أبو قورة	- وكالة خاصة لتسيير أعمال الشركة وإدارة شؤونها المرتبطة بالضرائب شاملة ضريبة القيمة المضافة أمام كافة الوزارات والهيئات الحكومية. - وكالة خاصة لشراء وبيع وتحويل ملكية السيارات المتضررة بحوادث مغطاة بأعمال الشركة. - سند وكالة لتسيير الأمور الإدارية مع الدوائر الحكومية والمؤسسات لتصرف وتسيير وإدارة اعمال الشركة.	صالح حتى ديسمبر 2027

2027/05/04	▪ وكالة خاصة للتوقيع على المستندات والمراسلات والطلبات أمام وزارة الموارد البشرية والتوطين والهيئة الاتحادية للهوية والجنسية والجمارك وأمن المنافذ.	مدير الموارد البشرية للمجموعة
2027/05/04	▪ وكالة خاصة لتسيير أمور الشركة من ناحية العلاقات العامة (PRO).	مساعد - موارد بشرية

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال العام 2025:

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل بالدرهم
1	دار التمويل ش.م.ع	شركة أم	رسوم إدارية	6,000,000
2	دار التمويل ش.م.ع	شركة أم	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	4,519,385
3	دار التمويل ش.م.ع	شركة أم	فوائد ودائع ثابتة	106,842
4	دار التمويل ش.م.ع	شركة أم	وديعة ثابتة مستردة	5,000,000
5	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة شقيقة	مبيعات أسهم	2,434,520
6	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة شقيقة	مشتريات أسهم	0
7	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة شقيقة	الفائدة على الاستثمار في الأوراق التجارية	566,250
8	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة شقيقة	إجمالي الأقساط المكتتبة	458,621
9	دار التمويل ش.م.ع	شركة أم	الفائدة على الاستثمار في للصكوك	423,204
10	دار التمويل ذ.م.م	شركة شقيقة	إجمالي الأقساط المكتتبة	420,052
11	أف أنش كابيتال ش.م.ع	شركة شقيقة	رسوم استشارية	189,453

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل بالدرهم
12	دار التمويل للأوراق المالية ذ م م	شركة أم	الاستثمار في برنامج الأوراق التجارية لإدارة السيولة قصيرة الأجل. من المساهم الرئيسي في الشركة، دار التمويل ش.م.ع.	17,000,000
13	محمد عبدالله جمعة القببسي	رئيس مجلس الإدارة	إجمالي الأقساط المكتتبة	74,918
14	عبد المجيد اسماعيل علي عبد الرحيم	عضو مجلس الإدارة	الفائدة على رأس المال من المستوى الأول	41,250

9- المخالفات المالية المرتكبة خلال السنة المالية 2025

لم يتم ارتكاب أي مخالفات جوهرية خلال عام 2025.

10- تقييم مجلس الإدارة

بحسب المادة 12-2-أ من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020م بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة:

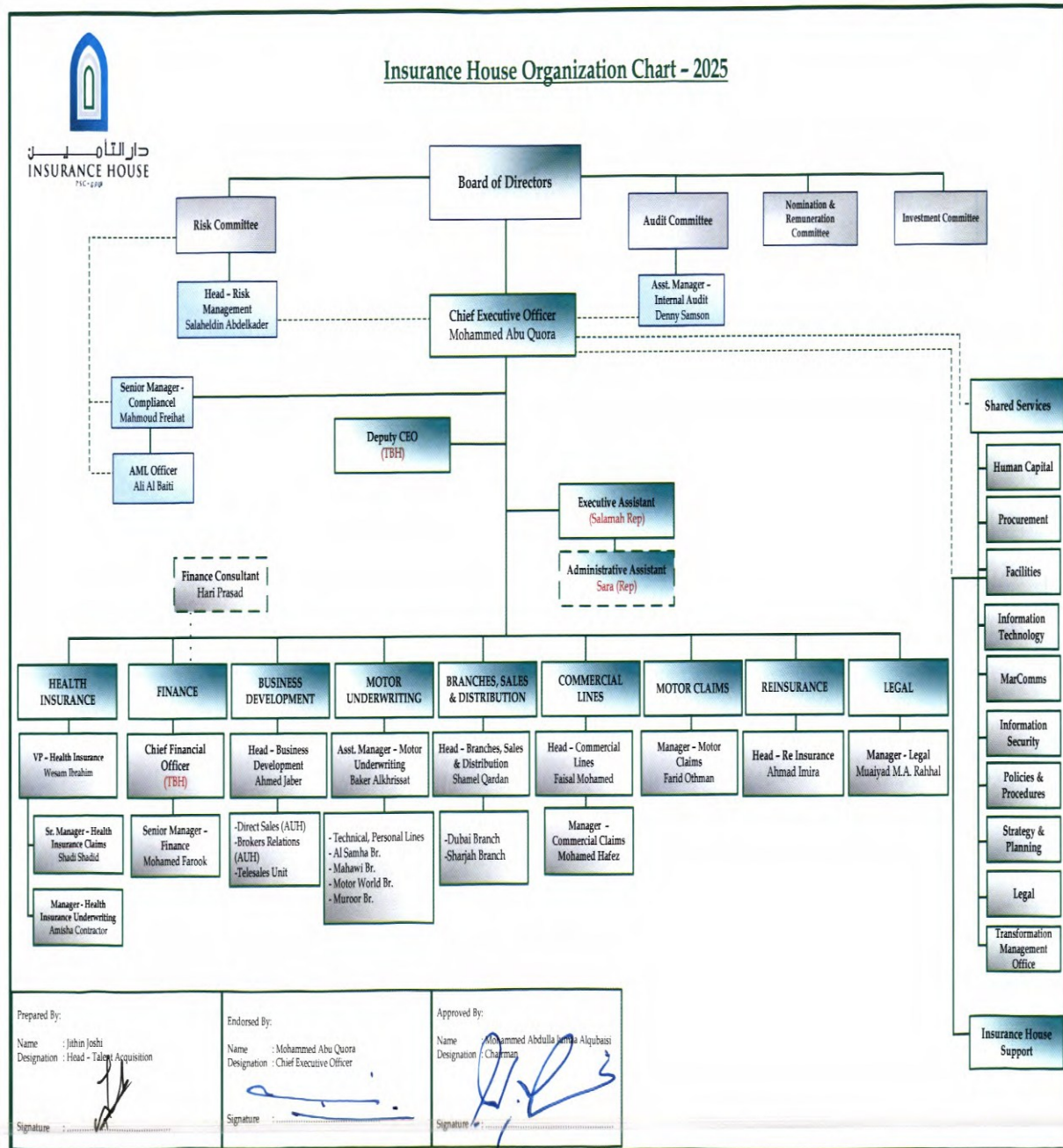
يُجري مجلس الإدارة تقييماً سنوياً لتقييم أدائه وأداء أعضائه ولجانه للوقوف على سبل تعزيز فعاليته، ويمكن القيام بعملية التقييم إما من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت أو بواسطة رئيس مجلس الإدارة بدعم من أمين سر مجلس الإدارة حسب الحاجة إلى ذلك، ويجوز أيضاً في حالة الاقتضاء دعوة استشاريين مستقلين لمساعدة مجلس الإدارة في هذه العملية.

وأثناء التقييم السنوي، تم أخذ دورة حياة اجتماعات مجلس الإدارة وكذلك الشؤون العامة للمجلس واللجان في الاعتبار، وذلك من قبل رئيس مجلس الإدارة بدعم من مقرر مجلس الإدارة.

تم الاطلاع على آلية الدعوة وتسجيل الحضور وتحضير محاضر الاجتماعات وتم التأكد من أنها فاعلة. ومن ناحية أخرى تم تقييم أداء أعضاء المجلس واللجان ورصد الحضور والمشاركات أثناء اجتماعات المجلس واللجان وتم التأكد من فاعليتها. علماً بأن عدد اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2025 كانت سبعة اجتماعات ذات مواضيع مهمة للنظر فيها وأخذ القرارات المناسبة.

أما فيما يتعلق بآلية جمع التوقعات على المحاضر والقرارات، وبحسب التحديثات، من المتوقع اعتماد آلية التوقيع الإلكتروني خلال العام 2026.

6. الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة، على أن يوضح به العضو المنتدب و/أو المدير العام و/أو الرئيس التنفيذي والمدراء العاملين في الشركة كالمدير المالي:



بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة

رقم	المناصب	تاريخ التعيين	اجمالي الرواتب والبدلات المدفوعة في 2025	اجمالي المكافآت المدفوعة في 2025	أي مزايا نقدية / عينية أخرى للعام 2025 أو مستحقة الدفع	المؤهل
1	الرئيس	23 يناير 2025	1,694,383.56	-	-	درجة البكالوريوس
2	مدير الشؤون القانونية واسترداد السيارات	16 سبتمبر 2020	275,999.98	-	-	درجة البكالوريوس
3	مدير الشؤون القانونية واسترداد السيارات	21 نوفمبر 2012	266,937.00	-	-	درجة البكالوريوس
4	نائب الرئيس - دائرة التأمين الصحي	01 يونيو 2016	528,954.60	-	-	درجة البكالوريوس
5	نائب الرئيس - دائرة التأمينات التجارية	19 مايو 2025	261,932.63	-	-	درجة البكالوريوس
6	نائب الرئيس - الخطوط التجارية لغاية 03 يوليو 2025	05-10 مارس 2017	127,825.00	-	-	درجة الماجستير
7	مدير - مطالبات السيارات	05 سبتمبر 2012	199,309.00	-	-	درجة البكالوريوس
8	أحمد السيد علي عميرة رئيس قسم إعادة التأمين	11 يوليو	363,851.75	-	-	درجة البكالوريوس
9	مدير - المطالبات التجارية	17 سبتمبر 2025	67,466.67	-	-	درجة البكالوريوس
10	رئيس - مطالبات التأمينات التجارية لغاية 26 مارس 2025	22 ديسمبر 19	22,709.00	-	-	درجة البكالوريوس
11	رئيس - الفروع والمبيعات والتوزيع (إبوظبي) (لغاية - 08/11/2024)	22 فبراير 2016	174,979.20	-	-	درجة البكالوريوس
12	رئيس الفروع - المبيعات والتوزيع (إبوظبي)	22 فبراير 16	331,584.20	-	-	درجة البكالوريوس
13	رئيس الفروع - المبيعات والتوزيع (دبي والامارات الشمالية)	22 أبريل 2025	311,841.51	-	-	درجة البكالوريوس
1	رئيس الفروع - المبيعات والتوزيع (دبي)	4 سبتمبر 2011	101,333.32	-	-	درجة البكالوريوس
14	والامارات الشمالية لغاية 9 مايو 2025					
15	رئيس إدارة المخاطر	19 مارس 2024	309,329.00	-	-	درجة البكالوريوس

11- مدقق الحسابات الخارجي

مدقق الحسابات الخارجي:

كرو ماك تتولى مراجعة وتدقيق حسابات الشركة حيث تعتبر من الشركات العريقة في مجال تدقيق الحسابات عالمياً.

ب. أتعاب مدقق الحسابات الخارجي:

تم اعتماد مدقق الحسابات الخارجي السادة/ كرو ماك لتدقيق ومراجعة البيانات المالية للشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 22 ابريل 2025 بإجمالي أتعاب قدره 182,500 درهم سنوياً حتى تاريخ انتهاء السنة المالية 2025 .



12- نظام الرقابة الداخلية

InsuranceHousePJSC/CGR/2025

1- نظرة عامة على وظائف الرقابة الداخلية:

في شركة دار التأمين، يعتمد نظام الرقابة الداخلية لدينا على إطار عمل قوي يهدف إلى ضمان نزاهة عملياتنا وحماية مصالح أصحاب المصلحة. يتألف النظام من ثلاث خطوط دفاع مترابطة ومتميزة:

1. الخط الأول للدفاع - الإدارة التشغيلية (الوحدات التشغيلية):

يتكون الخط الأول للدفاع من فرق الإدارة التشغيلية المسؤولة عن إدارة المخاطر ضمن نطاق عملها وضمن الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة. يشمل ذلك الإشراف اليومي على المخاطر وتنفيذ الضوابط التشغيلية للحد منها بفعالية.

2. الخط الثاني للدفاع - الامتثال وإدارة المخاطر:

يشمل الخط الثاني وظائف الامتثال وإدارة المخاطر، حيث تلعب دوراً أساسياً في مراقبة المخاطر على مستوى الشركة وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية. تشمل المسؤوليات الرئيسية:

- **مراقبة الامتثال:** ضمان توافق جميع عمليات الشركة مع القوانين واللوائح والسياسات الداخلية ذات الصلة. يشمل ذلك التقييمات الدورية والتدقيق على عمليات الامتثال، إلى جانب برامج تدريبية لتعزيز وعي الموظفين بمتطلبات الامتثال.
- **إدارة المخاطر:** تحديد المخاطر وتقييمها والتخفيف من حدتها على مستوى المؤسسة. تعمل هذه الوظيفة على وضع إطار عمل لتحديد شهية المخاطر وتطوير استراتيجيات لإدارتها بما يتماشى مع الأهداف المؤسسية. يعتمد نهجنا على التقييم المستمر للمخاطر وإعداد التقارير لضمان التدخل في الوقت المناسب عند الضرورة.

3. الخط الثالث للدفاع - التدقيق الداخلي:

يوفر الخط الثالث للدفاع تأكيداً مستقلاً بشأن فعالية الحوكمة وإدارة المخاطر وممارسات الرقابة الداخلية. تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بمراجعات وتدقيقات منتظمة لأنشطة الإدارات المختلفة، لضمان الامتثال للوائح والسياسات الداخلية، مع تقديم التوصيات اللازمة لتعزيز فعالية الضوابط الداخلية. يُدار قسم التدقيق الداخلي في دار التأمين من قبل السيد ديني سامسون، الذي عُيّن مساعداً لمدير التدقيق الداخلي في نوفمبر 2023. يحمل سامسون شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة مومباي، الهند، وشهادة محاسب قانوني معتمد من معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين (ICAI)، وشهادة CIA، وهو عضو في معهد المدققين الداخليين (IIA) يتولى السيد ديني سامسون مسؤولية رفع تقارير دورية عن نتائج التدقيق الداخلي إلى الإدارة العليا ولجنة التدقيق.

2. أهداف الرقابة الداخلية:

أسست الإدارة أهداف الرقابة الداخلية لتقييم فعالية نطاق المخاطر المحتملة وفيما يلي الأهداف الرئيسية للرقابة الداخلية التي تنطبق على دار التأمين:

- ✓ الدقة في البيانات المالية
- ✓ صحة المعاملات
- ✓ توقيت واكتمال تنفيذ المعاملات
- ✓ الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها والسياسات والإجراءات

3. أنشطة الرقابة الداخلية:

وفيما يلي أنشطة الرقابة الداخلية والتي هي الأدوات المستخدمة في تحقيق هذه الأهداف:

- أ. إنشاء بيئة واعية للرقابة: نفذت دار التأمين مدونة سلوك لضبط السلوك داخل الإدارات وهذا أساسي ولا غنى عنه في وضع ضوابط داخلية سليمة. إدارة دار التأمين تضمن أن يتم تدريب الموظفين بشكل صحيح، ومعرفة القواعد واللوائح والقوانين المعمول بها بالإضافة إلى السياسات والإجراءات. العوامل هي السمات الرئيسية لبيئة رقابية جيدة وواعية في دار التأمين.
- ب. الفصل بين الواجبات: إن الفصل بين وظائف معينة مثل التجهيز والصلاحيات وتسجيل المعاملات وإلغائها هو نشاط مهم للمراقبة. كمية الفصل الممكنة داخل كل دائرة يعتمد على حجم وهيكل الدائرة، ومع ذلك، يتم بذل كل جهد ممكن من قبل المدراء للتأكد من أن شخصاً واحداً لا يملك السيطرة على جميع أجزاء العملية.
- ت. ترخيص/الموافقة على العمليات: الموافقة على التفويض والمسؤوليات داخل دار التأمين مقتصرة على عدد قليل من الأشخاص، وأي تفويض للسلطة يتم توثيقه بوضوح ويوافق عليه من قبل مجلس الإدارة، حتى كلمات السر ونظام التحكم فيها مراقبة ومسيطر عليها وتتم مراجعة جميع الوثائق الداعمة للتأكد من اكتمالها وصحتها ودقتها.
- ث. المراقبة المادية للأصول: المدراء هم المسؤولون عن الرقابة الفعلية للأصول داخل الإدارة. وقد زودت بضمانات تكفل المساءلة الصحيحة للأصول.
- ج. الرقابة: مراقبة الأنشطة التي تشمل مراجعة البيانات المالية، ودائرة الدورات الداعمة، والتقييمات الداخلية، وتقارير نظم المعلومات الإدارية والتدقيق الداخلي/الخارجي. هذا الإطار يخضع لمراجعة سنوية أو بحسب ما تقتضيه الضرورة.

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

تتعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة باستقلالية وموضوعية وذلك من خلال إبلاغ لجنة التدقيق وإعلام الإدارة العليا في الشركة بالمشكلة والمخاطر المحتملة والاقتراح بالخطوات اللازمة من أجل معالجة المشكلة وعدم تكرارها. تقوم لجنة التدقيق باتخاذ القرارات اللازمة لمعالجة هذه المشكلة والتأكد من عدم تكرارها في المستقبل وتقوم إدارة الرقابة الداخلية بالمتابعة مع الإدارة العليا والإدارات التابعة لها للتأكد من تنفيذ الإجراءات والقرارات المتخذة.

يقر مجلس إدارة دار التأمين بمسؤوليته عن تطبيق نظام الرقابة الداخلية بالشركة والمراجعة الدورية المنتظمة لهذا النظام وفعاليتها من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس وبما ينسجم مع قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (03/الرئيس) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

بالإضافة إلى ذلك، تم إنشاء إدارة امتثال مستقلة لضمان الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها. وقد تم تعيين مسؤول الامتثال من قبل مجلس الإدارة، ويتمتع باستقلالية كافية لأداء المهام المتعلقة بما يلي:

أ. الامتثال التنظيمي،

ب. الامتثال للجرائم المالية،

ج. العلاقة مع الجهات التنظيمية وأصحاب المصلحة.

5. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.

أصدرت إدارة الرقابة الداخلية 9 تقارير في العام 2025.

13- مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2025

انطلاقاً من قناعتها الراسخة بأن النمو لا يمكن أن يستمر إلا إذا تمت مشاركته مع الآخرين، ساهمت دار التأمين، في العام 2025 كما في كل عام، في تنمية المجتمع وحماية بيئتنا الغالية. كجزء من التزاماتها بالمسؤولية الاجتماعية، شاركت الشركة في عدد من الأنشطة الاجتماعية المخصصة لبناء نوعية حياة أفضل.

المشاركة في ساعة الأرض، انضمت دار التأمين إلى الملايين حول العالم في إحياء ساعة الأرض، وهو حدث سنوي يرمز إلى مسؤوليتنا المشتركة في حماية الكوكب. من خلال إطفاء الأضواء لمدة ساعة، نعبر عن تضامننا في مواجهة تغير المناخ وتعزيز الحاجة إلى اتخاذ إجراءات مستدامة.

حملة التنظيف بالتعاون مع دائرة الخدمات العامة في رأس الخيمة، دعماً للمبادرات البيئية، تعاونت دار التأمين مع دائرة الخدمات العامة في رأس الخيمة لإطلاق حملة تنظيف. يعكس هذا التعاون التزامنا بالاستدامة البيئية وسعيها لتعزيز الشراكات الهادفة من أجل مستقبل أكثر صحة واستدامة

تعزيز الاستدامة ورفاهية المجتمع من خلال العمل المشترك، نسعى لدعم المشاريع التي تعزز الاستدامة، وتقلل من التأثير البيئي، وتساهم في رفاهية المجتمع. في دار التأمين، نؤمن بأن بناء مستقبل أكثر خضرة يبدأ بالعمل الجماعي والالتزام المشترك بالاستدامة.

يوم الأرض العالمي: التوعية بمخاطر النفايات البلاستيكية تماشياً مع التزامنا بالاستدامة البيئية ضمن مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، تحتفل دار التأمين بيوم الأرض العالمي من خلال نشر الوعي حول الحاجة الملحة لمواجهة مشكلة النفايات البلاستيكية. إن تزايد كميات البلاستيك في محيطاتنا يضر بالأنظمة البيئية البحرية ويشكل تهديداً كبيراً لكوكبنا. ومن خلال تشجيع الممارسات البسيطة مثل استخدام الأكياس والزجاجات القابلة لإعادة الاستخدام، نسعى إلى إلهام التغيير ودعم المبادرات الصديقة للبيئة من أجل بيئة أنظف وأكثر صحة. كل إجراء يُحدث فرقاً، ومعاً يمكننا ترك أثر إيجابي على العالم الذي نعيش فيه.

فعالية التبرع بالدم السنوية، كجزء من التزامنا بمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، شاركت دار التأمين في فعالية التبرع بالدم السنوية بالتعاون مع بنك الدم في أبوظبي. وقد أتاحت هذه المبادرة الفرصة للموظفين وأصحاب المصلحة للمساهمة في خدمة المجتمع، ودعم إمدادات الدم الطارئة، وزيادة الوعي بأهمية التبرع بالدم تحت شعار ”الحب يتدفق في كل قطرة“. ويعكس نجاح هذا الحدث التزامنا بترسيخ ثقافة العطاء وإحداث تأثير إيجابي داخل بيئة العمل وخارجها.

مبادرات التوعية الصحية، كجزء من التزامنا بمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، شاركت دار التأمين في فعالية التبرع بالدم السنوية بالتعاون مع بنك الدم في أبوظبي. وقد أتاحت هذه المبادرة الفرصة للموظفين وأصحاب المصلحة للمساهمة في خدمة المجتمع، ودعم إمدادات الدم الطارئة، وزيادة الوعي بأهمية التبرع بالدم تحت شعار ”الحب يتدفق في كل قطرة“. ويعكس نجاح هذا الحدث التزامنا بترسيخ ثقافة العطاء وإحداث تأثير إيجابي داخل بيئة العمل وخارجها.

الاحتفاء بالمرأة وتعزيز الثقافة الشمولية، تماشياً مع التزامنا بالمساواة بين الجنسين ضمن مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، احتفلت دار التأمين باليوم العالمي للمرأة في عام 2025 وعيد الأم. كانت هذه المناسبات فرصة لتكريم قوة النساء وقدرتهن على الصمود وتقدير إنجازاتهن حول العالم. كما نُعبر عن امتناننا لجميع الأمهات اللاتي يثرين حياتنا بحبهن وتقانيهن. تواصل دار

التأمين التزامها بتمكين المرأة وتعزيز المساواة بين الجنسين، إدراكاً للدور الحيوي الذي تلعبه النساء في بناء مجتمع أكثر شمولاً وعدالة.

مشاركة الموظفين وبناء الفريق، نؤمن بأن موظفينا هم أساس نجاحنا. ومن هذا المنطلق، نظمنا التجمع الشتوي السنوي للموظفين، لنحتفل بروح الفريق، حيث اجتمع الموظفون للاستمتاع بذكريات لا تُنسى. يعكس هذا الحدث التزامنا بترسيخ ثقافة عمل إيجابية وشاملة يشعر فيها الموظفون بالتقدير والانتماء والتحفيز. ومن خلال إعطاء الأولوية لرفاهية الموظفين ومشاركتهم، نواصل تعزيز الروح المؤسسية لدينا، بما يتماشى مع مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة التي تعزز المسؤولية الاجتماعية وبيئة العمل المزدهرة.

ضمان سلامة العملاء من خلال التنبيهات الاستباقية للطقس، انطلاقاً من التزامنا بمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، نحرص في دار التأمين على إعطاء الأولوية لسلامة ورفاهية عملائنا. وكجزء من مسؤوليتنا الاجتماعية، قمنا بتقديم تنبيهات جوية استباقية لعملائنا لضمان استعدادهم وحمايتهم خلال الظروف الجوية القاسية التي شهدناها العام الماضي. تعكس هذه المبادرة التزامنا بتقليل المخاطر، ودعم رفاهية المجتمع، وتعزيز الحوكمة المؤسسية المسؤولة.

عطاء رمضان: توزيع وجبات الإفطار، تعاونت دار التأمين مع جمعية «بيت الخير» في مبادرة توزيع وجبات الإفطار خلال شهر رمضان المبارك. تعكس هذه المبادرة التزامنا برد الجميل للمجتمع خلال هذا الشهر الفضيل. فمن خلال تقديم وجبات الإفطار للمحتاجين، لا نوفر فقط الغذاء، بل نقدم أيضاً الأمل والدعم، مجسدين بذلك قيم الرحمة والتضامن والسخاء. معاً، نواصل إحداث تأثير إيجابي في حياة الآخرين.

تعزيز مرونة العمليات التشغيلية، يمتد التزام دار التأمين بمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة إلى ما هو أبعد من سلامة العملاء، ليشمل تحسين العمليات التشغيلية لضمان الاستدامة طويلة الأجل. خلال اجتماع الإدارة لعام 2025، ركزنا على مجالات رئيسية مثل تحسين التكلفة، وتعزيز تجربة العملاء، وتحقيق النمو المستدام. ومن خلال تبسيط عملياتنا وتبني استراتيجيات مبتكرة، نسعى إلى تعزيز مرونة أعمالنا مع الحفاظ على معاييرنا العالية في تقديم الخدمات.

قمة القيادة: تشكيل مستقبل مستدام تضمن استراتيجيتنا لتحقيق الكفاءة في التكاليف تقديم قيمة استثنائية لعملائنا، مع تعزيز الاستدامة المالية. كما أن تحسين تجربة العملاء يظل أولوية قصوى، من خلال مبادرات مصممة لتجاوز التوقعات وتعزيز العلاقات القوية. ويساعد التخطيط الاستراتيجي للنمو المستدام في تحقيق النجاح على المدى الطويل، مع ضمان توافق أعمالنا مع مبادئ الممارسات

البيئية والاجتماعية والحوكمة، لضمان تأثير إيجابي ومستدام. معاً، نسير على طريق التميز، لبناء مستقبل قائم على الابتكار والمسؤولية والنجاح المستدام.

أكدت قمة القيادة العليا في دار التأمين التزامنا برؤيتنا المستدامة لعام 2025 ، والتي تركز على الابتكار، والنمو القائم على احتياجات العملاء، وتطبيق ممارسات أعمال مستدامة. وخلال القمة، شارك فريق القيادة في مناقشات حيوية حول تحديات الصناعة وفرصها، لضمان المرونة والقدرة على التكيف في بيئة أعمال سريعة التغير. من خلال دمج مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في استراتيجيتنا، نهدف إلى تحقيق نمو مسؤول، وتعزيز الحوكمة، وتحسين الكفاءة التشغيلية، وترسيخ الشفافية المؤسسية. ويؤكد روح التعاون التي تجسدت خلال القمة التزامنا بخلق قيمة طويلة الأجل، وتعزيز مستقبل مستدام وناجح لشركتنا وجميع أصحاب المصلحة.

دعم التوطين وتطوير القوى العاملة، نفخر في دار التأمين بتحقيق أهداف التوطين بنجاح، مما يعكس التزامنا بتعزيز النمو المهني للمواهب الإماراتية داخل المؤسسة. ومن خلال توفير فرص التطوير والإرشاد والتقدم الوظيفي، نواصل دعم تمكين الكوادر الوطنية والمساهمة في نمو الاقتصاد والقوى العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حماية المستهلك والتوعية بمخاطر الاحتيال المالي، كجزء من التزامنا بمبادئ الحوكمة الأخلاقية وحماية المستهلك، شاركت دار التأمين في الأسبوع الدولي للتوعية بالاحتيال المالي لتثقيف العملاء حول المخاطر المرتبطة بالاحتيال المالي. ليست جميع عروض التأمين حقيقية، حيث يمكن أن تشكل السياسات الاحتيالية التي تتطلب مدفوعات مقدمة أو تبدو جيدة لدرجة يصعب تصديقها خطراً كبيراً على المستهلكين. لمكافحة هذه التهديدات، أطلقنا حملات توعية عبر منصات متعددة، محذرين العملاء من عمليات الاحتيال المحتملة، وتقديم إرشادات حول كيفية التحقق من مقدمي التأمين الشرعيين. من خلال تعزيز الشفافية والثقافة المالية، نرسخ الثقة في خدماتنا ونؤكد التزامنا بحماية عملائنا من الممارسات التضليلية. معاً، نواصل بناء نظام تأميني آمن وجدير بالثقة.

الاحتفاء بتراث دولة الإمارات والاحتفالات الثقافية احتفالات اليوم الوطني لدولة الإمارات، إحتفالاً بروح المجتمع وتعزيزاً لمشاركة الموظفين، أحييت دار التأمين اليوم الوطني لدولة الإمارات بفعالية تقليدية مميزة. تميز الحدث بعرض رقصة تراثية ساحرة تعكس حيوية الثقافة الإماراتية. واستمتع الموظفون بالأجواء الاحتفالية داخل خيام تراثية مصممة بشكل جميل، حيث أتيحت لهم الفرصة لاكتشاف الفنون والحرف الإماراتية التقليدية، بالإضافة إلى تذوق أشهى الأطباق المحلية، مثل «الرقاق» و «اللقيمات»، التي قدمها رائد أعمال إماراتي محلي.

تنمية المواهب الوطنية الإماراتية من خلال برامج التدريب في عام 2025 ، اتخذنا خطوات مهمة نحو تنمية وتطوير المواهب الوطنية الإماراتية، تماشياً مع التزامنا بمبادئ التنوع، والشمولية، والتنمية المستدامة للقوى العاملة المحلية. وكجزء من هذا الجهد،

رَحَّبْنَا بخمسة إماراتيين للانضمام إلى برامج التدريب، التي تراوحت مدتها بين 4 و 16 أسبوعاً، مما وفر لهم خبرة عملية تتماشى مع متطلبات تخرجهم.

وقد أتاحت هذه التدريبات للمشاركين فرصة قيَّمة لاكتساب خبرة في القطاع المالي، مما ساعدهم على التعرف عن قرب على الصناعة المالية وتطوير المهارات الأساسية اللازمة لمسيرتهم المهنية المستقبلية.

شراكات للرعاية الصحية الوقائية، كجزء من التزام دار التأمين بمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة تجاه رفاة الموظفين، تعاونًا مع مركز المشرف التخصصي للأطفال (صحة) لتنظيم برنامج الفحص الدوري الشامل "إفحص" للموظفين الإماراتيين، بالإضافة إلى "يوم التطعيم ضد الإنفلونزا" لجميع الموظفين. تعكس هذه المبادرة التزامنا بصحة وسلامة موظفينا من خلال تعزيز بيئة عمل صحية وتشجيع الرعاية الصحية الوقائية. من خلال إعطاء الأولوية للصحة والسلامة، نعمل على تحسين الإنتاجية، وتقليل معدلات الغياب، وتعزيز قوة عاملة مرنة ومزدهرة، مما يعزز مسؤوليتنا المؤسسية تجاه ممارسات الأعمال المستدامة والمسؤولة اجتماعياً.

تعزيز كفاءة التدقيق الداخلي، تلتزم دار التأمين بتعزيز التميّز في الحوكمة كجزء من مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وقد شارك فريق التدقيق الداخلي في دورة تدريبية متخصصة حول المعايير العالمية الجديدة للتدقيق الداخلي، والتي تم تقديمها من قبل رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة. تناولت الجلسة 15 مبادئ توجيهية رئيسية، مع التركيز على آليات التنفيذ والتطبيق لضمان تمكين المدققين الداخليين من تعزيز الجودة والتميّز والامتثال في ممارساتهم. تعكس هذه المبادرة التزامنا بالتنمية المهنية المستمر وتعزيز الحوكمة في جميع أنحاء مؤسستنا.

تعزيز أمن المعلومات وإدارة المخاطر، يُعتبر أمن المعلومات أحد الركائز الأساسية للالتزام دار التأمين بالأمن السيبراني وإدارة المخاطر والامتثال التنظيمي. ومن خلال حماية البيئة الرقمية للمؤسسة، نضمن الحفاظ على سلامة البيانات وسريتها وتوافرها عبر جميع أنظمة المجموعة. وعلى مدار العام، حققنا إنجازات كبيرة في تعزيز الأمن السيبراني للمجموعة، بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية العالمية والإقليمية.

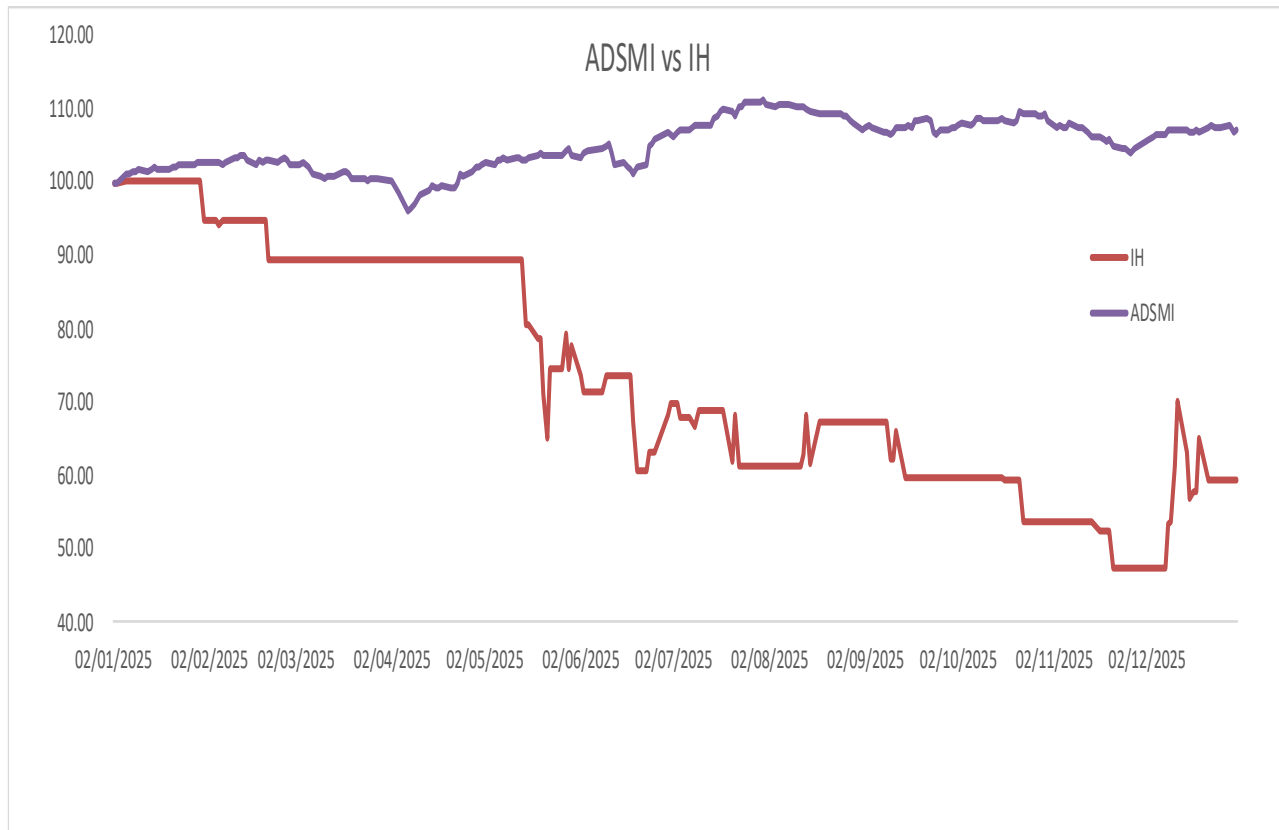
14 - معلومات عامة

أ. بيان تحركات أسعار سهم الشركة بالدرهم الإماراتي في نهاية كل شهر من العام 2025 .

الشهر	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
يناير	0.95	0.82	0.9

الشهر	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
فبراير	0.96	0.94	- 0.85
مارس	0.94	0.94	- 0.85
أبريل	0.94	0.94	- 0.85
مايو	0.96	0.94	- 0.739
يونيو	0.96	0.96	- 0.65
يوليو	0.96	0.96	- 0.584
أغسطس	0.96	0.96	- 0.64
سبتمبر	0.96	0.96	- 0.567
أكتوبر	0.96	0.95	- 0.511
نوفمبر	0.96	0.95	- 0.451
ديسمبر	0.96	0.95	- 0.565

ب. بيان أداء سهم الشركة مقارنة بمؤشر السوق العام في العام 2025 :



ث. توزيع ملكية المساهمين لأسهم دار التأمين المدرجة بسوق أبوظبي للأوراق المالية كما في 31 ديسمبر 2025 :

م	تصنيف المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة			الإجمالي
		أفراد	شركات	حكومة	
1	محلي	%5.86	%93.76	%0	%99.62
2	عربي	%0.08	%0.08	%0	%0.16
3	أجنبي	%0.04	%0.18	%0	%0.22
	الإجمالي	%5.98	%94.02	%0	%100.00

ث. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة ونسب ملكياتهم كما في 31 ديسمبر 2025 :

م	مالك الأسهم	عدد الأسهم المملوكة	% الملكية من رأس مال الشركة		
			أفراد	شركات	حكومات
1	دار التمويل ش.م.ع	54,175,000	%0.00	%45.61	%0.00
2	المزروعي للاستثمار ذ.م.م	35,000,000	%0.00	%29.47	%0.00
	الإجمالي	89,175,000	%0.00	%75.08	%0.00

ج. بيان توزيع المساهمين حسب حجم حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2025 :

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	% الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	48.0	815,366	%0.69
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	16.0	2,166,265	%1.82
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	12.0	15,591,762	%13.13
4	أكثر من 5,000,000	4.0	100,207,107	%84.36
	الإجمالي	80.0	118,780,500	%100.00

ح. بيان الإجراءات المتخذة بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

- قامت الشركة بالامتثال للمتطلبات الالزامية بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.
- تعيين مسؤول مختص بإدارة علاقات المستثمرين.

اسم مسؤول علاقات المستثمرين و بيانات التواصل معه:

- السيدة/ ندى محمود الجندي
- دار التأمين (ش.م.ع.)، مبنى أرجوان، شارع زايد الأول، الخالدية ص.ب: 129921 أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
- الهاتف : +97124934809
- الهاتف المتحرك : +971561238842
- البريد الإلكتروني : nada.elgindi@insurancehouse.ae
- الفاكس : +97124934400

- إنشاء قسم مخصص لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة. الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين:
<https://www.insurancehouse.ae/investor-relations/investor-relationcontact-us/>

خ. بيان القرارات الخاصة المقدمة في الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام 2025 والإجراءات المتخذة بشأنها.

أ. الموافقة على واعتماد خطة التعافي المعدلة بحسب المباحثات وتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (رقابة التأمين).

تم اطلاع المساهمين على خطة التعافي المعدلة التي تم تعديلها بالتشاور وحسب توصيات مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي (رقابة التأمين). ومن النقاط المحورية للخطة المعدلة هي:

أولاً: إصدار ضمان المساهم الرئيسي من قبل دار التمويل ش.م.ع. للشركة، بقيمة مائة (100) مليون درهم إماراتي، بشرط الحصول على الموافقة النهائية لمساهمي دار التمويل ش.م.ع.، المساهم الرئيسي على اصدار هذا الضمان. وعند الحصول على هذه الموافقة يصبح استكمال هذا البند من خطة التعافي المعدلة قابلاً للتحقيق.

وثانياً: زيادة رأس مال الشركة بقيمة 25 مليون درهم وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات التنظيمية. علماً بأن هذا البند من خطة التعافي المعدلة سيتم ادراجه في اجتماع جمعية عمومية لاحق وذلك بعد الانتهاء من الجوانب الرئيسية في خطة العمل لهذه الزيادة والحصول على كافة الموافقات التنظيمية في هذا الشأن.

وبالتالي، طلب الرئيس من السادة المساهمين التصويت على هذا البند والموافقة على اعتماد خطة التعافي المعدلة بكافة مشتملاتها وتقويض رئيس مجلس الإدارة بالمضي في إجراءات تنفيذ خطة التعافي المعدلة مع حق تفويض الغير في كل أو بعض الصلاحيات في هذا الشأن.

ب. الموافقة على تعاملات مع أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بإصدار ضمان المساهم الرئيسي من قبل دار التمويل ش.م.ع. للشركة، بقيمة مائة (100) مليون درهم إماراتي، بشرط الحصول على الموافقة النهائية لمساهمي دار التمويل ش.م.ع.، المساهم الرئيسي.

هذا البند يندرج تحت التعاملات مع اطراف ذات علاقة، ويتوجب الحصول على موافقة المساهمين عليه، علماً بأن هذا البند -كما ورد أعلاه- هو جزء من مشتملات خطة التعافي المعدلة التي تم تعديلها بالتشاور وتوصية رقابة التأمين.

وتم طلب تفويض السيد / رئيس مجلس الإدارة، محمد عبدالله جمعه القبيسي بالتصدي لهذا الأمر وتفويضه بكامل الصلاحيات اللازمة -مع حق تفويض الغير في كل أو بعض الصلاحيات- لإنفاذ هذا القرار .

ت. الموافقة على تعاملات مع أطراف ذات علاقة: تجديد اتفاقية تعهيد الخدمات مع دار التمويل ش.م.ع. بمبلغ قدره ستة (6) ملايين درهم إماراتي سنوياً، وذلك لمدة ثلاث سنوات مماثلة.
يمثل هذا البند تجديد لعلاقة تعاقدية سابقة مع دار التمويل ش.م.ع. والذي من خلاله تقوم دار التمويل بتقديم تعهيد بعض الخدمات ومنها خدمات الموارد البشرية والشؤون القانونية والإجراءات والسياسات والعمليات والمشتريات والدعم الفني والتقني واللوجستي وغيرها من الخدمات، التي كانت تقدمها دار التمويل ش.م.ع. الى الشركة بصورة مستمرة ونموذجية تدعو لإبقاء وإعادة تجديد التعاقد.

د. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة

- الأنسة/ فاطمة جمال الدين

تاريخ تعيينها: 2022/08/09 الى تاريخه

ذ. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة للشركة خلال العام 2025:

قامت الشركة بالإفصاح حول تغيير سعر السهم ليومين متتالين وذلك رداً على استفسار السوق في هذا الشأن وذلك في 2025/12/15. أما فيما يتعلق بالإفصاحات الأخرى فهي كانت في الأغلب ضمن الإفصاح عن نتائج اجتماعات أو تعاملات مع اطراف ذات علاقة ومن أهمها الموافقة على خطة التعافي المعدلة للشركة الذي يتضمن شق يتعلق بالحصول على ضمان المساهم الرئيسي بمبلغ 100 مليون درهم وبرنامج زيادة رأس المال بمبلغ 25 مليون درهم.

ر. بيان صفقات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام 2025 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس ماله

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل بالدرهم
1	دار التمويل ش.م.ع	شركة أم	رسوم إدارية سنوية	6,000,000
2	دار التمويل ش.م.ع	شركة أم	الموافقة على الحصول على ضمان المساهم الرئيسي من دار التمويل ش.م.ع بحسب خطة التعافي المعدلة	100,000,000
3	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	شركة شقيقة	الموافقة على الاستثمار في الأوراق المالية المصدرة من شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م. في حدود مبلغ 20 مليون درهم، رهناً بموافقة الجمعية العمومية.	20,000,000

ز. بيان نسبة التوظيف في الشركة بنهاية الأعوام 2020 و 2021 و 2022 و 2023 و 2024 و 2025:

دعماً لمبادرات التوظيف التي أطلقتها الحكومة، أعلنت دار التأمين عن إطلاق فرص عمل جديدة لجذب الكوادر الوطنية لتمثيل التزامها بدعم مبادرات التنمية واستكمال دعمها لسياسات التوظيف. وبناءً على ذلك، قامت دار التأمين بتوظيف وتدريب المواهب الوطنية لتمكينها من تولي المناصب الإدارية في الشركة.

- وصلت نسبة التوظيف في دار التأمين إلى 16% خلال سنة 2020،
- وصلت نسبة التوظيف في دار التأمين إلى 15% خلال سنة 2021،
- وصلت نسبة التوظيف في دار التأمين إلى 17% خلال سنة 2022،
- وصلت نسبة التوظيف في دار التأمين إلى 17.65% خلال سنة 2023،
- وصلت نسبة التوظيف في دار التأمين إلى 23.44% خلال سنة 2024.
- وصلت نسبة التوظيف في دار التأمين إلى 31.16% خلال سنة 2025.

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

لم تقم الشركة بتنفيذ مشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام 2025، إلا أنها قامت بالتوعية الثقافية التأمينية وكذلك الصحية والأمان على الطريق وذلك من خلال وسائل التواصل الاجتماعي المختلفة لدى الشركة.

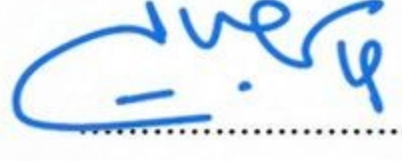
سيتاح تقرير الحوكمة للمساهمين وأصحاب المصالح التجارية وكذلك المتعاملين بسوق الأسهم من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة وكذلك سوق أ بوظبي للأوراق المالية، وذلك من منطلق الحرص على الإفصاح والشفافية وبحسب متطلبات الحوكمة، هذا وإن الإدارة على استعداد لأي استفسار.

توقيع مدير مساعد مدير - التدقيق الداخلي



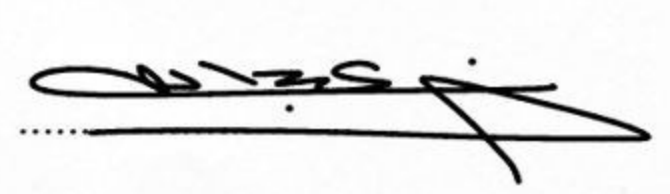
التاريخ: 2026/03/06

توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت



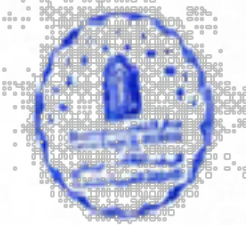
التاريخ: 2026/03/06

توقيع رئيس لجنة التدقيق



التاريخ: 2026/03/06

ختم الشركة



توقيع رئيس مجلس الإدارة



التاريخ: 2026/03/06