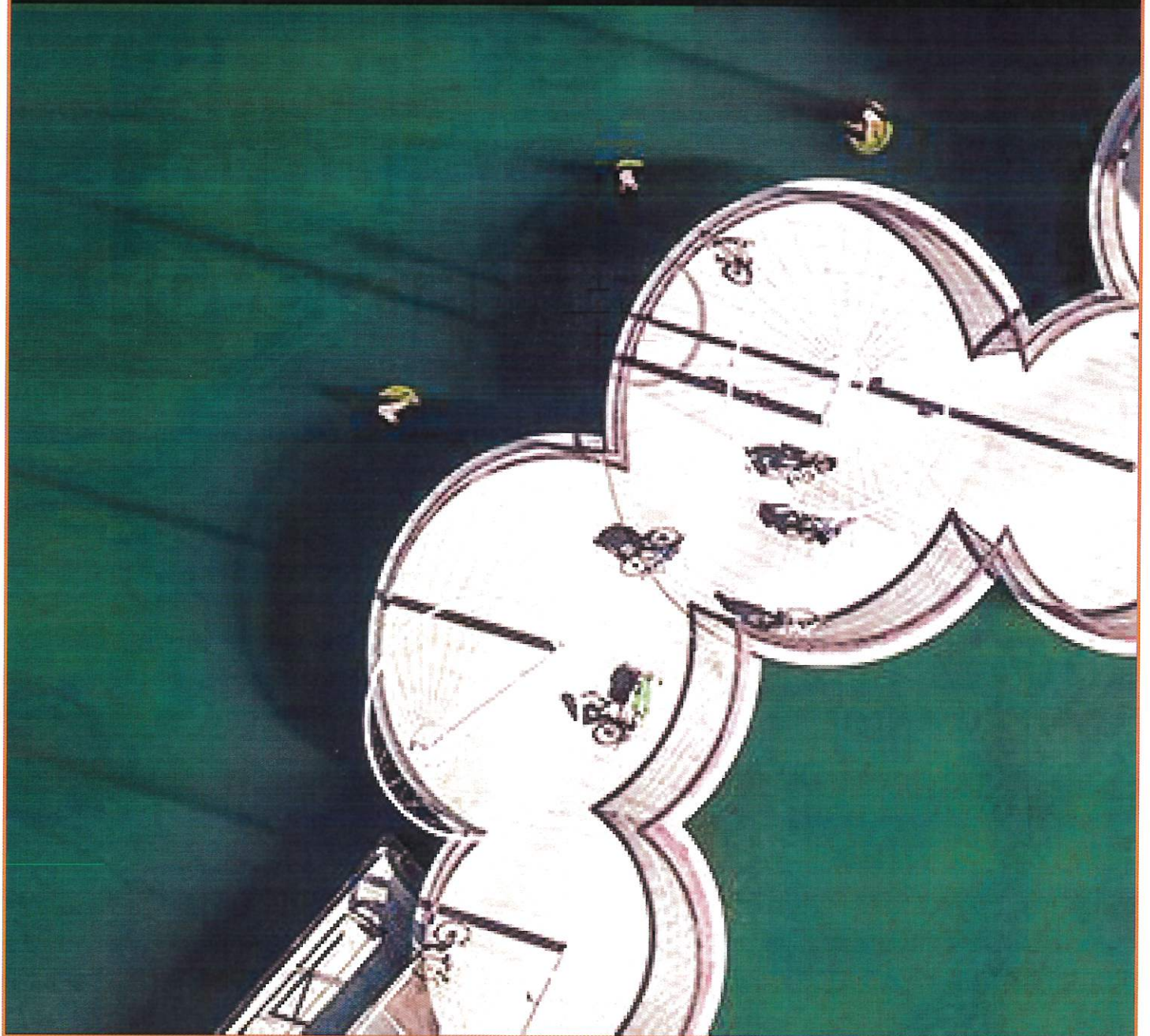




Corporate governance report



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

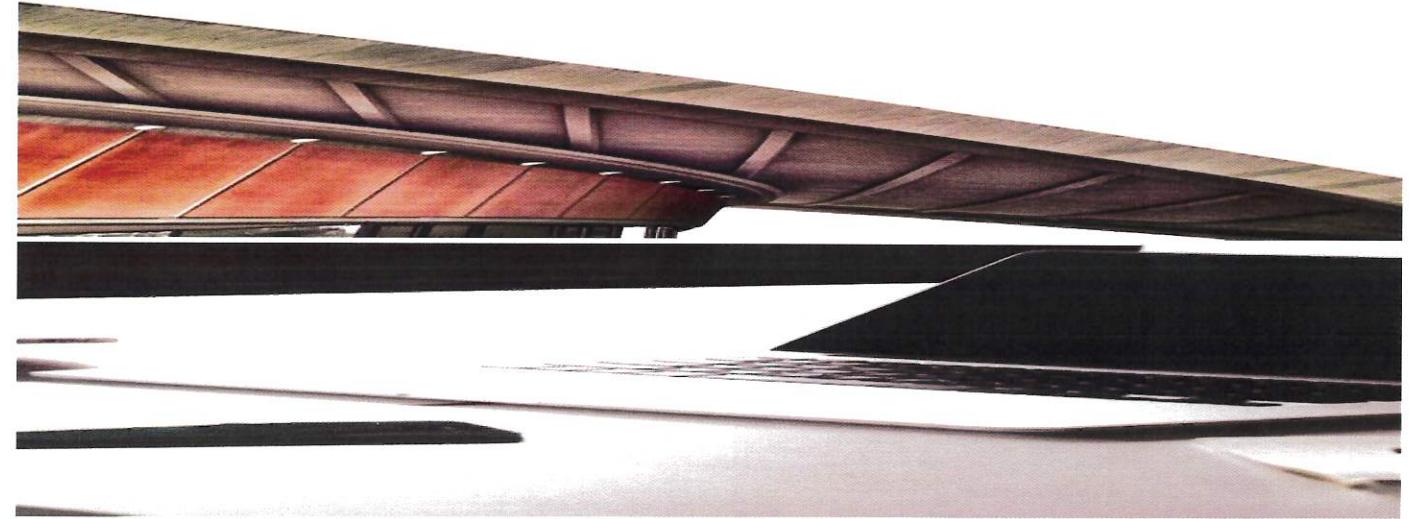
إن شركة الشارقة للتأمين تلتزم بتطبيق جميع الأحكام الواردة في قرار هيئة الأوراق المالية والسلع، ووضعت رؤيتها في أهمية تطبيق ضوابط حوكمة الشركات المساهمة العامة وفقاً للقرار الوزاري رقم 3/ ر.م لسنة 2020 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة بما يُمكن من تحقيق النتائج المرجوة منه، وخصوصاً فيما يتعلق بالارتقاء بمستوى التنظيم والالتزام والرقابة.

الالتزام التام بقواعد ومعايير الحوكمة في تشكيل ومراعاة هيكله مجلس الإدارة وفق قواعد الحوكمة ليشمل أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين والالتزام بعمل لجان الرقابة والمتابعة واستقلال مسئولي الرقابة الداخلية في تأدية مهام عملهم. حيث تتمتع إدارة الرقابة الداخلية بالاستقلال اللازم لأداء مهامها والحصول على المعلومات الفورية مما ساهم في إحكام وتنفيذ الإجراءات الرقابية والمراجعة الدقيقة للبيانات المالية وتتبع إدارة الرقابة الداخلية مجلس الإدارة وترفع التقارير مباشر إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وفق آلية عمل تتمثل في تقييم وتدقيق شامل للمخاطر المختلفة التي تواجه الشركة وتنفيذ توصيات اللجان وتوجيهات مجلس إدارة الشركة ورفع التقارير لمجلس الإدارة لمتابعة سير العمل وبحث أي ملاحظات إن وجدت.

وبتطوير أنظمة وبرامج نظم المعلومات أصبح بالإمكان تدفق معلومات دقيقة وتقارير شاملة وفورية لحظة بلحظة عن كافة الأنشطة الفنية والمالية والإدارية مما ساهم وبشكل دقيق في تقييم إجراءات العمليات التشغيلية وإدارة المخاطر. أننا في شركة الشارقة للتأمين نعلن عن سلامة تطبيق قواعد الحوكمة على النحو السليم، وإحكام السيطرة الفعلية للتحقق من التزام جميع العاملين في الشركة بالأحكام والإجراءات والأنظمة الفنية والمالية التي تُنظم عملها.

2- بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025 وفقاً للجدول التالي:

لا توجد تعاملات (بيع/ شراء) في الأوراق المالية لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع خلال العام 2025 من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم ويوضح البيان التالي رصيد السادة أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة.



م	الإسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 31/12/2025	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	أحمد محمد حمد المدفع	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	احمد سالم عبد الله الحوسني	نائب رئيس مجلس الإدارة	سهم 7,005,311	لا يوجد	لا يوجد
3	أحمد عبيد يوسف القصير بو علي	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	عبيد محمد الزعابي	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	اروى محمد العويس	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	علي سالم عبد الرحمن حمد المدفع	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	سالم محمد عبدالله احمد الخيال	عضو مجلس إدارة	سهم 398,730	لا يوجد	لا يوجد
8	محمد سالم عبد الله الحوسني	أخ لعضو مجلس إدارة	سهم 7,005,311	لا يوجد	لا يوجد
9	عبد الله سالم عبد الله الحوسني	أخ لعضو مجلس إدارة	سهم 7,971,520	لا يوجد	لا يوجد
10	سالم عبد الله سالم عبد الله الحوسني	أب لعضو مجلس إدارة	سهم 44,681,818	لا يوجد	لا يوجد
11	شركة السالم المحدودة	شركة أحد شركائها هو أحد أعضاء مجلس الإدارة بنسبة %18	سهم 26,809,550	لا يوجد	لا يوجد

1. تشكيل مجلس الإدارة:

أ) بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي (مع إضافة أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين والمعنيين) وفقاً للجدول التالي :

تشكيل مجلس الإدارة من تاريخ 1/1/2025 حتى تاريخ 2025/12/31

م	الإسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)،	الخبرات و المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى.
1	السيد/ أحمد محمد المدفع	رئيس مجلس الإدارة ، غير تنفيذي	رجل أعمال-جامعي	منذ عام 1998	-	-
2	السيد/ أحمد سالم عبد الله سالم الحوسني	نائب رئيس مجلس الإدارة ، غير تنفيذي	رجل أعمال-جامعي	منذ عام 2017	1-عضو مجلس إدارة شركة دبي للإستثمار . 2-عضو مجلس إدارة الخليج للمشاريع الطبية . 3- عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد العقارية .	-
3	السيد / عبيد محمد عبيد الزعابي	عضو مجلس الإدارة ، مستقل	مناصب حكومية- دبلوم	منذ عام 2021	عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين سابقاً	-
4	السيد / أحمد عبيد يوسف القصير بوعلی	عضو مجلس الإدارة ، مستقل	مناصب حكومية- دبلوم	منذ عام 2023	-	1- عضو مجلس إدارة في مجمع الشارقة للبحوث والتكنولوجيا والابتكار. 2 - عضو مجلس إدارة نادي الشارقة الدولي للرياضات البحرية. 3 - رئيس مجلس إدارة مدينة الشارقة المستدامة ذ.م.م. 4 - عضو مجلس إدارة إيجل هيلز الشارقة للتطوير ذ.م.م. 5 - رئيس مجلس إدارة شروق الإمارات للخدمات ذ.م.م.
5	السيدة أروى محمد سلطان محمد العويس	عضو مجلس الإدارة ، مستقل	مناصب حكومية- جامعي	منذ عام 2021	1- عضو مجلس إدارة في بنك الشارقة . 2 - عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد العقارية	1- مدير إدارة الحسابات في الدائرة المالية المركزية بإمارة الشارقة.
6	السيد/ علي سالم عبد الرحمن حمد المدفع	عضو مجلس إدارة مستقل	رجل أعمال-جامعي	منذ عام 2022	-	1-رئيس هيئة مطار الشارقة الدولي. 2-عضو المجلس التنفيذي لإمارة الشارقة. 3-رئيس مجلس إدارة شركة الشارقة لخدمات الطيران (ساس). 4-رئيس مجلس إدارة وكالة مطار الشارقة للسفریات (ساتا). 5-رئيس مجلس إدارة شركة دوفري الشارقة. 6-عضو مجلس المطارات الدولي لمنطقة آسيا والمحيط الهادئ والشرق الأوسط. 7-عضو اللجنة العليا للموارد البشرية في إمارة الشارقة.
7	السيد/ سالم محمد عبدالله أحمد الخيال	عضو مجلس الإدارة ، مستقل	رجل أعمال-جامعي	منذ عام 2022	-	1-عضو مجلس إدارة في شركة الخليج العربي للتجارة 2-عضو مجلس إدارة في مجموعة الخيال للتجارة والاستثمار 3-عضو مجلس إدارة في شركة الخيال للاستثمار مؤسسة بيت الشارقة الخيري

(ب) بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2025 .
14% نسبة تمثيل العنصر النسائي في تشكيل مجلس الإدارة الحالي .

(ج) : بيان بما يلي:

* مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن السنة المالية 2024 .

بلغ مجموع الأتعاب الثابتة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 مبلغ قدره 750,000 درهم (سبعمائة وخمسون ألف درهم)

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

وفقاً لنظام حوكمة شركات التأمين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي تتطلب إبرام عقود بأتعاب/تعويضات ثابتة مع أعضاء مجلس الإدارة ، فقد أبرمت الشركة بعد موافقة الجمعية العمومية للشركة في اجتماعها المنعقد في 29/4/2024 عقود بأتعاب ثابتة لكل عضو مجلس إدارة بإجمالي وقدره 750 الف درهم لجميع أعضاء مجلس الإدارة (لا يتضمن بدلات حضور اجتماعات لجان المجلس) وهذه الأتعاب بديل عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة .

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

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		الاسم	الرقم
عدد الاجتماعات	قيمة البديل عن كل اجتماع	اسم اللجنة	
4	10,000 درهم	رئيس لجنة التدقيق	1
4	5,000 درهم	عضو لجنة التدقيق	2
4	5,000 درهم	عضو لجنة التدقيق من خارج المجلس	3
1	10,000 درهم	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	4
1	5,000 درهم	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	5
1	5,000 درهم	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	6
1	10,000 درهم	رئيس لجنة الاستثمار	7
1	5,000 درهم	عضو لجنة الاستثمار	8
1	5,000 درهم	عضو لجنة الاستثمار	9
1	10,000 درهم	رئيس لجنة المخاطر	10
1	5,000 درهم	عضو لجنة المخاطر	11
1	5,000 درهم	عضو لجنة المخاطر	12

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

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

اجتماعات مجلس الإدارة من تاريخ 1/1/2025 و لغاية تاريخ 31/12/2025

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
10/2/2025	5	0	السيد أحمد سالم الحوسني و السيد علي سالم المدفع .
24/3/2025	6	0	السيد سالم الخيال
11/8/2025	6	0	السيد سالم الخيال
10/11/2025	6	0	السيد أحمد سالم الحوسني
18/12/2025	7	0	0
24/12/2025	6	0	السيد سالم الخيال

* عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2025 مع بيان تواريخ انعقادها. لا يوجد .

4. مدقق الحسابات الخارجي:

تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

تم تعيين شركة KPMG مدققاً خارجياً لشركة الشارقة للتأمين للسنة المالية 2025 حيث تُعد شركة KPMG إحدى الشركات الرائدة عالمياً في مجال تدقيق الحسابات ، وإحدى شركات ال " Big Four " للتدقيق ، وتعمل من خلال شبكة عالمية من الشركات الأعضاء في أكثر من 140 دولة ومدينة .

تتمتع KPMG بحضور راسخ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتقدم خدمات التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISA) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمتطلبات التنظيمية المعمول بها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي .

إن تعيين KPMG دليل على التزام الشركة بأعلى معايير حوكمة الشركات والشفافية وموثوقية التقارير المالية بما يتماشى مع متطلبات سوق أبوظبي للأوراق المالية والجهات التنظيمية.

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

اسم المدقق الشريك / عادل عابد	إسم مكتب التدقيق / كيه بي أم جي
سنة	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
سنة	عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة
درهم بدون الضريبة 687,000	إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2025 (درهم)
لا يوجد	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى التي قام بها مدقق حسابات الشركة (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً.
لا يوجد	قيمة أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف تدقيق البيانات المالية لعام 2025 ظ:مراجعة البيانات المالية المرحلية
لا يوجد خدمات أخرى	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
لا يوجد خدمات أخرى	بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2025 (إن وجد) وفي حال عدم وجود خدمات مقدمة من مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً

ج . بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2025 وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً.

لا يوجد أي تحفظات قام المدقق الخارجي بتضمينها في القوائم المالية المرحلية او السنوية للعام 2025.

4- لجان مجلس الإدارة :

أ- لجنة التدقيق:

* إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته.

تقر السيدة أروى العويس رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليتها عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعتها لآلية عملها والتأكد من فعاليتها

* أسماء أعضاء لجنة التدقيق من تاريخ 1/1/2025 ولغاية تاريخ 31/12/2025 ، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

الاسم	الوضع
السيدة / أروى العويس	رئيس اللجنة
السيد / علي المدفع	عضو
السيد / أحمد محمد منصور	عضو من خارج مجلس الإدارة

* الاختصاصات والمهام الموكلة اليها :

- مراجعة الأنشطة والموارد والهيكل التنظيمي الخاص بإدارة الرقابة الداخلية ومراجعة إطار عمل إدارة الرقابة الداخلية ومراجعة واعتماد خطة التدقيق السنوية.
- النظر في عملية اختيار وتعيين مدير إدارة الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي.
- مراجعة التقارير المقدمة الى اللجنة من قبل مدير إدارة الرقابة الداخلية، والردود الواردة من قبل الشركة عليها، وضمان ان النتائج والتوصيات المقدمة من المدقق الداخلي والاقتراحات والردود الصادرة عن الإدارة التنفيذية قد تم استلامها ومناقشتها واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها، ومناقشة مدير إدارة الرقابة الداخلية فيما إذا كان هناك أية صعوبات تواجهه في القيام بمهام التدقيق كالقيود المفروضة على نطاق عمله، او صعوبة الحصول على المعلومات اللازمة.
- التأكد من امتلاك إدارة الرقابة الداخلية العدد الكافي من الكادر الوظيفي، الى جانب امتلاكها السلطة والمكانة الملائمة داخل الشركة.
- الاجتماع مع مدير إدارة الرقابة الداخلية مرة واحدة على الأقل سنويا" ، لضمان عدم وجود أية مسائل معلقة
- اعداد تقارير مجلس الإدارة بشأن كافة المسائل التي يتم النظر فيها من قبل اللجنة.

* عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2025 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

اجتماعات لجنة التدقيق من تاريخ 2025/1/1 ولغاية تاريخ 2025/12/31

الأعضاء	اجتماع رقم 1 17/3/2025	اجتماع رقم 2 12/5/2025	اجتماع رقم 3 11/8/2025	اجتماع رقم 4 2025/11/10
السيدة / أروى العويس	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد / علي المدفع	حضور	حضور	حضور	غياب
السيد / أحمد محمد منصور	حضور	حضور	حضور	حضور

* تقرير لجنة التدقيق السنوي لعام 2025

بناءً على الاجتماعات الدورية المنعقدة للجنة التدقيق خلال عام 2025 فقد أكدت لجنة التدقيق في تلك الاجتماعات على أهمية دور للجنة التدقيق وخصوصاً إدارة التدقيق الداخلي في الشركة و ذلك من خلال ممارسة مهام وواجبات التدقيق الداخلي ، ولذا أوضحت لجنة التدقيق في خلاصة تقريرها عن العام 2025 ما يلي :

1- نظرت لجنة التدقيق خلال عام 2025 في مسائل حيوية خاصة بالبيانات المالية ومنها تقييم وضع السيولة في الشركة و الاطلاع على وضع المديونيات القديمة لما يزيد عن 5 سنوات.

2- يتم سنوياً الاطلاع على أداء المدقق الخارجي و تقييمه في لجنة التدقيق و رفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .

3- و تعتمد اللجنة على أدوات التقييم التالية :

- أ - استقلالية المدقق : من خلال إقرار يقدمه كل ربع سنة الى لجنة التدقيق و مجلس الإدارة يقر بموجبه استقلاليته الكاملة و كذلك من خلال التحقق من عدم تقديمه لأي خدمات أخرى للشركة قد تتعارض مع استقلاليته كمدقق.
- ب - الكفاءة المهنية .
- ج - أدائه في تدقيق الشركات التي تعمل في نفس الاختصاص.

4 - تقوم الشركة بشكل سنوي و من خلال لجنة التدقيق بإعادة تعيين المدقق الخارجي أو عزله أو تعيين مدقق آخر بعد رفع التوصية إلى مجلس الإدارة و اعتمادها أصولاً في الجمعية العمومية .

5 - تقوم لجنة التدقيق بشكل ربع سنوي بالاجتماع مع المدقق الداخلي و الاطلاع على عمله و تقييم أدائه و أيضاً خلق وتوفير البيئة الملائمة لأداء مهامه و التأكد من حيادية قراره و عدم تأثره بأية عوامل داخلية أو خارجية و حق الوصول الى أية من أعضاء و رئيس اللجنة أو المجلس إذا اقتضى الأمر.

6- تتابع لجنة التدقيق النقاط الواردة في تقرير التدقيق الداخلي بشكل مستمر و خصوصاً المخاطر المرتفعة و المتوسطة (إن وجدت) و التأكد من أسبابها إذا اتضح لها أية معلومة عن ذلك و مراجعة ردود الإدارة التنفيذية على هذه التقارير، وقد راجعت لجنة التدقيق تقرير التدقيق الداخلي ولاحظت أنه لا توجد نتائج جوهرية ذات مخاطر عالية لم يتم حلها حتى الآن.

7 - وضعت الشركة بشكل مباشر ميثاق للتدقيق الداخلي و سياسة لإدارة المخاطر اعتمدت فيها على مراقبة مخاطر الشركة و تصحيح أماكن الخلل (إن وجدت) و تبقى مهمة مراجعة تلك السياسات و الإجراءات عن طريق الأقسام المختصة و بإشراف لجنة التدقيق ، كما تقوم اللجنة بمناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة التنفيذية لضمان أداء الأخيرة لواجباتها تجاه تطوير نظام رقابة داخلية فعال.

8 - تقوم لجنة التدقيق بمراجعة كافة التعاقدات والاتفاقيات التي قد تبرم مع الشركة من أطراف ذات العلاقة و تحديد مدى تأثيرها على الشركة و مدى جدواها .

وتؤكد لجنة التدقيق على أهمية دورها الرقابي في متابعة أعمال الشركة .

* إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته.

يقر السيد أحمد عبيد يوسف القصير بو علي رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها

- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من تاريخ 1/1/2025 ولغاية تاريخ 31/12/2025، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

الاسم	الوضع	الرقم
السيد/ أحمد عبيد يوسف القصير بو علي	رئيس اللجنة	1
السيد / عبيد الزعابي	عضو	2
السيدة/ أروى العويس	عضو	3

* اختصاصاتها والمهام الموكلة لها :

- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر .
- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب وأداء الشركة.
- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- المتابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المتطوعين.

* بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2025 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة .

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت بحضور جميع أعضائها اجتماعاً واحداً خلال العام 2025.

* اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت من تاريخ 1/1/2025 لغاية تاريخ 31/12/2025

الأعضاء	اجتماع رقم 1 03/2025/10
السيد أحمد عبيد يوسف القصير بو علي	حضور
السيد عبيد الزعابي	حضور
السيدة اروي العويس	حضور

ج - لجنة الاستثمار :

* إقرار من رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. يقر السيد أحمد محمد المدفع رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

* أسماء أعضاء لجنة الاستثمار من تاريخ 1/1/2025 ولغاية تاريخ 31/12/2025، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

الأعضاء	الوضع
السيد أحمد محمد المدفع	رئيس
السيد أحمد سالم الحوسني	عضو
السيد أحمد القصير	عضو
السيد عبيد الزعابي	عضو

* اختصاصاتها والمهام الموكلة لها :

- إعداد و مراجعة سياسة الاستثمار ومراجعة أدائها وتنفيذها وإدارة مخاطرها على أساس سنوي.
- مراجعة أداء أصول الشركة سنويًا.
- تقديم تقارير ربع سنوية إلى مجلس الإدارة عن أداء المحفظة الاستثمارية للشركة.
- وضع الضوابط اللازمة لمنع الاستثمارات في الشركات ذات الصلة ما لم يثبت أن ذلك في مصلحة الشركة، وتحفظ في هذا الصدد بالمعلومات والوثائق والقيود والدراسات ذات الصلة.

* بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2025 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة: عقدت لجنة الاستثمار بحضور جميع أعضائها اجتماعاً واحداً خلال العام 2025

الأعضاء	اجتماع رقم 1 27/11/2025
السيد أحمد محمد المدفع - رئيس	حضور
السيد أحمد سالم الحوسني	حضور
السيد أحمد القصير	حضور
السيد عبيد الزعابي	غياب

د - لجنة المخاطر :

* إقرار من رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها. يقر السيد سالم الخيال رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

* أسماء أعضاء لجنة المخاطر من تاريخ 1/1/2025 ولغاية تاريخ 31/12/2025، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها :

الأعضاء	الوضع
السيد سالم الخيال	رئيس
السيد أحمد سالم الحوسني	عضو
السيد أحمد عبيد يوسف القصير بوعلی	عضو

1. اقتراح سياسات إدارة مخاطر الشركة وتحمل المخاطر ومدى تقبلها لمجلس الإدارة لاعتمادها ومتابعة تنفيذها وتحديثها بشكل سنوي. يجب على اللجنة التأكد من إجراء تقييمات المخاطر بانتظام، ومراقبة عملية إدارة المخاطر بأكملها، والحصول على تأكيد من مقدمي خدمات الضمان الداخليين والخارجيين فيما يتعلق بفعالية عملية إدارة المخاطر.

2. تقييم وتقديم التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن إدارة مخاطر الشركة من خلال:

أ- إرضاء نفسه فيما يتعلق بالخبرات والموارد والتجارب لوظيفة إدارة المخاطر؛

ب- اجتماعات مع الأفراد المسؤولين بشكل أساسي عن تصميم وتنفيذ وفعالية إدارة المخاطر، بالإضافة إلى المراقبة المستمرة للمخاطر؛ و

ج- الاجتماع بانتظام مع الإدارة لمناقشة الضوابط المطبقة من أجل: تحمل المخاطر وقبولها، وتجنب المخاطر، والسيطرة على المخاطر، ونقل المخاطر، ومراقبة المخاطر، من بين أمور أخرى.

3. اقتراح استراتيجية إعادة التأمين للشركة وضمان الرقابة المناسبة والتنفيذ المتسق لبرامج إعادة التأمين. كما أنه يجب أن تنظر اللجنة في أهداف أعمال الشركة ومستويات رأس المال وخطوط العمل مع الإشارة بشكل خاص إلى ما يلي:

أ. الرغبة في المخاطرة؛

ب. التعرض الكبير للمخاطر ووتيرتها؛

ج. ومستوى التنوع؛

د. وقدرة شركات إعادة التأمين على الوفاء بالتزاماتها.

4. تقييم مدى تطبيق الشركة للأحكام الواردة في اللوائح المالية وتقديم التقارير إلى مجلس إدارة الشركة في هذا الصدد.

5. دون المساس بمهام لجنة التعويضات، اقتراح سياسة تعويض للإدارة تتماشى مع استراتيجية الأعمال ومستويات المخاطر.

6. ضمان وصف مفصل للوظائف المتعلقة بأدوار ومهام ومسؤوليات كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ووضع ضوابط لقياس أدائه.

* بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2025 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة

عقدت لجنة المخاطر بحضور جميع أعضائها اجتماعاً واحداً خلال العام 2025

الأعضاء	اجتماع رقم 1 11/2025/27
السيد سالم الخيال - رئيس	حضور
السيد أحمد سالم الحوسني	حضور
السيد أحمد القصير	حضور

ج - لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين:

لم يتم تشكيل اللجنة نظرا لعدم وجود أي حركة بيع أو شراء في الأوراق المالية للشركة من قبل الأشخاص المطلعين لعدة سنوات سابقة.

د - أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة:

لا يوجد .

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

م	إسم الشخص المفوض	صلاحيه التفويض	مدة التفويض
1	السيد / أحمد محمد حمد المدفع رئيس مجلس الإدارة	التوقيع على أي معاملة تخص الشركة.	سارية حتى انتهاء الدورة الحالية لمجلس الإدارة أو عند تعديل الصلاحيات من قبل مجلس الإدارة
2	السيد / احمد سالم عبد الله سالم الحوسني نائب رئيس مجلس الإدارة	التوقيع على أي معاملة تخص الشركة.	سارية حتى انتهاء الدورة الحالية لمجلس الإدارة أو عند تعديل الصلاحيات من قبل مجلس الإدارة

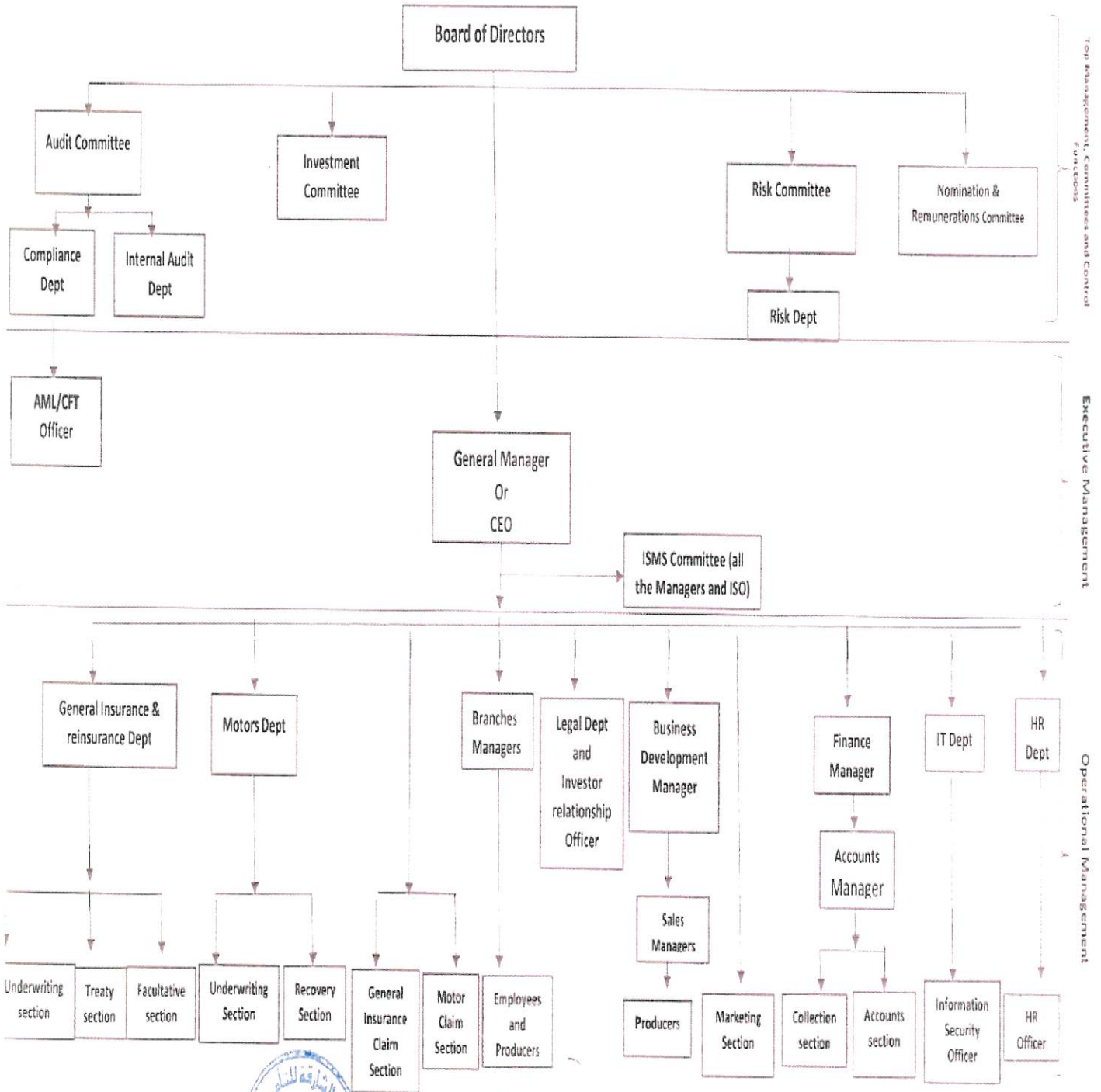
6 - بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2025 على أن يشمل التالي:

تعاملات الأطراف ذات العلاقة	درهم / AED
ذمم مدينة	8,073,603.72
ذمم دائنة	98,656.70
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	3,940,726.93
مطالبات مسددة	1,203,936.79
مطالبات غير مسددة	5,299,232.73
إيجارات مدفوعة	779,625.00

7 - تقييم مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية :

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في تاريخ 31/03/2026 و قامت بتقييم أداء المجلس واللجان المنبثقة عنه و أداء الإدارة التنفيذية عن عام 2025 حسب نماذج التقييم المعتمدة في الشركة .

SHARJAH INSURANCE CO  شركة الشارقة للتأمين



Signature:

Date : 29/2/2024

version: 2.0

* بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة (حسب 3 - ذ) ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2025 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة خلال عام 2025 (Bonuses) (درهم) عن أداء العام 2024	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2025 أو تستحق مستقبلاً
1	المدير العام	31/3/2020	600,000	70,000	لا يوجد
2	مدير التدقيق الداخلي (حسب التغيير في التعيينات في القسم)	12/12/2025	149,000	4,800	لا يوجد
3	ضابط الامتثال (حسب التغيير في التعيينات في القسم)	21/7/2025	154,645	4,400	لا يوجد
4	مدير نظم المعلومات	1/11/2015	132,000	4,400	لا يوجد
5	مدير الإدارة المالية	11/8/2022	222,000	7,400	لا يوجد
6	مدير تطوير الأعمال	22/9/2025	80,400	2,250	لا يوجد
7	مدير الإدارة القانونية	16/11/2022	162,000	5,400	لا يوجد
8	مدير دائرة السيارات	27/7/1985	206,400	6,880	لا يوجد
10	مدير التأمينات العامة	23/06/2016	252,000	8,400	لا يوجد

5. نظام الرقابة الداخلية:

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

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

ب - اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

ميثاء عبدالله احمد قاسم احمد - بكالوريوس في المحاسبة - حتى تاريخ الاستقالة 30/11/2025.

روكسانه فضل رحمن بابا كوتاكونو - ماجستير في الاقتصاد و حاصلة على شهادة CIA - تاريخ التعيين 12/12/2025.

ج - اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

ارجون اوماناكوت كيبيلان سرديدار بيلا كيبيلان - بكالوريوس - تاريخ التعيين 21/7/2025

د - كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية .
تقدم إدارة الرقابة الداخلية تقاريرها إلى لجنة التدقيق وتمارس عملها تحت إشرافها الأمر الذي يتيح لها العمل بطريقة مستقلة وموضوعية كما يتيح لها التفاعل مع الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة التنفيذية بأسلوب متميز يكفل تسهيل التعرف على مبادرات تحسين الأداء وتطوير الأعمال فضلاً عن توفير الضمانات الكفيلة بتحقيق أهداف الشركة على نحو فعال ولضمان درجة عالية من الاستقلالية في تنفيذ إدارة الرقابة الداخلية لأنشطتها والقيام بمهامها فإن مدير إدارة الرقابة الداخلية وفقاً لإطار عمل الممارسة الدولية للتدقيق الداخلي الصادر عن معهد المدققين الداخليين يتمتع باتصال مباشر مع أعضاء مجلس الإدارة ويعتبر من الناحية الوظيفية مسؤولاً أمام لجنة التدقيق ومن الناحية الادارية مسؤولاً أمام الرئيس التنفيذي.

وعندما تواجه الشركة بعض المسائل التي يتم الكشف عنها في البيانات المالية السنوية، أو أي وسائل أخرى للإفصاح فيتمثل دور إدارة الرقابة الداخلية في هذا الشأن في الآتي:

- إدراج هذه المسائل والقضايا ضمن مراحل التخطيط لعمليات التدقيق.
- تقديم المشورة والخدمات الاستشارية (حسبما تقتضي الضرورة) للإسهام في بيان هذه المسائل والمستجدات وإيجاد الحلول.
- تأمين المتابعة المنتظمة للخطوات والإجراءات المتخذة من أجل معالجة هذه المسائل والقضايا.
- رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بما يخص وضع هذه المسائل والقضايا.

هـ - عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بممارسة أعمالها ومهامها الموكلة إليها تحت الإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق بشكل فاعل وبتأه ، يسهم في خلق بيئة عمل مثالية تتسم بالشفافية والفعالية والامتثال والانضباط والكفاءة في الأداء والإنتاجية وتقوم إدارة الرقابة الداخلية بإعداد تقاريرها وفقاً لأرقى الممارسات المتبعة في هذا الشأن وبما يتوافق مع الانظمة والقوانين المعمول بها و تمارس الإدارة مهامها بنزاهة وحيادية دون أي تدخلات أو مؤثرات على جودة وكفاءة تقاريرها وتقوم برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق بشكل منتظم (وعند اقتضاء الحاجة) لعرضها ومناقشتها ورفع توصية بشأنها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.

لقد تم إصدار أربعة تقارير إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة خلال العام 2025 خاصة بأقسام الشركة وتم إصدار القرارات اللازمة بشأنها.

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

لا يوجد

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

لا يوجد

8. معلومات عامة:

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

السنة	الشهر	سعر الاغلاق	اعلى سعر	ادنى سعر
2025	يناير	1.65	1.65	1.65
2025	فبراير	1.65	1.65	1.65
2025	مارس	1.65	1.65	1.65
2025	ابريل	1.65	1.65	1.65
2025	مايو	1.65	1.65	1.65
2025	يونيو	1.65	1.65	1.65
2025	يوليو	1.49	1.49	1.49
2025	اغسطس	1.5	1.5	1.5
2025	سبتمبر	1.5	1.5	1.5
2025	أكتوبر	1.5	1.5	1.5
2025	نوفمبر	1.5	1.5	1.5
2025	ديسمبر	1.65	1.65	1.65

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

الشهر - السنة	سعر الاغلاق لشركة الشارقة للتأمين	اغلاق مؤشر السوق العام
2025 - 01	1.65	9,330.920
2025 - 02	1.65	9,118.520
2025 - 03	1.65	9,087.530
2025 - 04	1.65	8,838.520
2025 - 05	1.65	8,502.430
2025 - 06	1.65	8,761.380
2025 - 07	1.49	9,162.790
2025 - 08	1.5	9,222.470
2025 - 09	1.5	9,341.150
2025 - 10	1.5	9,262.650
2025 - 11	1.5	9,179.290
2025 - 12	1.65	9,376.970

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

نسبة الأسهم المملوكة				تصنيف المساهم
المجموع	حكومة	شركات	أفراد	
%99.98	-	%29.2	%70.78	محلي
-	-	-	-	عربي
0.02%	-	-	0.02%	أجنبي
100%	-	18%	82%	المجموع

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

الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1 سالم عبد الله الحوسني	44,681,818 سهم	%30
2 شركة السالم المحدودة	26,809,550 سهم	%18
3 محمد احمد محمد سعيد القاسمي	7,628,395 سهم	%5
4 أحمد عيسى أحمد النعيم	7,802,000 سهم	%5.2
5 عبدالله سالم الحوسني	7,971,520 سهم	% 5.3

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

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1 أقل من 50,000	110	778,364	0.55%
2 من 50,000 إلى أقل من 500,000	54	12,124,801	%7.9
3 من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	17	28,415,955	%18.95
4 أكثر من 5,000,000	8	108,680,653	%72.6

و- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:-

- إسم مسؤول علاقات المستثمرين
- بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين (البريد الإلكتروني - الهاتف - المحمول - الفاكس)
- اسم مسؤول علاقات المستثمرين :

اسم مسؤول علاقات المستثمرين	السيد مصطفى محمد علي ابو علي
البريد الإلكتروني	Legal@shjins.ae
الهاتف	06-5695657
المحمول	050-4286261
الفاكس	06-5695667

الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.

<https://www.shjins.com/investor-relation> -

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

ح - إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه.
السيدة زينة يوسف - 20 سبتمبر 2022 .

ط - بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 5202
لا يوجد

ي - بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 5202 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

لا يوجد أي صفقات تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

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

نسبة التوطين	السنة
%26.32	2025
%21.57	2024
%21,56	2023

ل - بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2025.
لا يوجد

توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية	توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	توقيع رئيس لجنة التدقيق	توقيع رئيس مجلس الإدارة
			
التاريخ :...../...../.....	التاريخ :...../...../.....	التاريخ :...../...../.....	التاريخ :...../...../.....