



شركة حياه للتأمين (ش.م.ع)

تقرير الحوكمة للعام 2025



4	مقدمة عن الشركة
4	1 بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025 وكيفية تطبيقها
5	2 بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025
6	3 تشكيل مجلس الإدارة
12	4 لجان مجلس الإدارة
5	5 بيان تفويض مجلس الإدارة لأحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية باختصاصات مجلس الإدارة خلال عام 2025 مع
20	تحديد مدة التفويض وصلاحيته حسب الجدول التالي:
21	6 بيان بتفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2025
21	7 تقييم مجلس الإدارة
23	8 الهيكل التنظيمي والإدارة التنفيذية
24	9 مدقق الحسابات الخارجي
25	10 نظام الرقابة الداخلية
26	11 بيان بتفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2025 وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.
27	12 بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال عام 2025 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
27	13 معلومات عامة

5	جدول 1 تعاملات وملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة – 2025
6	جدول 2 أعضاء مجلس الإدارة وخبراتهم المهنية
10	جدول 3 بدلات حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة
11	جدول 4 اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور لعام 2025
11	جدول 5 سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات عام 2025
16	جدول 6 تواريخ اجتماعات لجنة التدقيق لعام 2025
16	جدول 7 سجل حضور أعضاء لجنة التدقيق لاجتماعات عام 2025
18	جدول 8 تواريخ اجتماعات لجنة المتابعة والإشراف لعام 2025
19	جدول 9 سجل حضور أعضاء لجنة المتابعة والإشراف لاجتماعات عام 2025
20	جدول 10 تواريخ اجتماعات لجنة الاستثمار لعام 2025
20	جدول 11 سجل حضور أعضاء لجنة الاستثمار لاجتماعات عام 2025
21	جدول 12 تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة لعام 2025
23	جدول 13 رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية لعام 2025
25	جدول 14 أتعاب مدقق الحسابات الخارجي لعام 2025
25	جدول 15 التحفظات في القوائم المالية لعام 2025
27	جدول 16 تطور سعر سهم الشركة خلال عام 2025
29	جدول 17 توزيع المساهمين حسب الفئة والجنسية
29	جدول 18 المساهمون الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة
29	جدول 19 توزيع المساهمين حسب حجم الملكية
30	جدول 20 تعيين أمين سر مجلس الإدارة
30	جدول 21 نسبة التوطين في الشركة خلال السنوات 2023-2025
23	رسم توضيحي 1 الهيكل التنظيمي للشركة
28	رسم توضيحي 2 المؤشر العام (FADGI)
28	رسم توضيحي 3 مؤشر القطاع (FADFS)
28	رسم توضيحي 4 أداء سهم HAYAH

مقدمة عن الشركة

شركة حياه للتأمين (الشركة) شركة مساهمة عامة برأسمال مدفوع قدره 200 مليون درهم، ومسجلة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب القيد رقم 83. تأسست الشركة في أغسطس من العام 2008، وتخضع لتشريعات ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة سوق المال كونها مُدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية. تتخذ الشركة من العاصمة أبو ظبي مقراً لها وكما تمتلك فرعاً في إمارة دبي .

تقدم الشركة حلول التأمين والدعم للأفراد والمؤسسات، لمساعدتهم على إدارة المخاطر غير المتوقعة من خلال تقديم مجموعة متنوعة من منتجات التأمين. حيث تقدم مجموعة واسعة من خدمات التأمين على الحياة والادخار والتأمين الصحي.

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

- بيان الالتزام

يعتمد مجلس الإدارة إطاراً متكاملاً وفعالاً للحوكمة المؤسسية يضمن التعرف على المسائل الجوهرية المتعلقة ذات الصلة بالحوكمة والتي قد تؤثر على قدرة الشركة على تحقيق قيمة مستدامة، ومتابعتها ومعالجتها بصورة مستمرة. ويقرّ المجلس بمسؤوليته عن الإشراف على منظومة الحوكمة والتأكد من سلامة وشفافية وشمولية الإفصاحات الواردة في تقرير حوكمة الشركة السنوي.

وخلال عام 2025، واصل مجلس الإدارة التزامه بتطبيق مبادئ وقواعد الحوكمة وفقاً للائحة حوكمة الشركات المعمول بها، مع ترسيخ هذه المبادئ ضمن ثقافة الحوكمة لدى الشركة، وبيئة الرقابة الداخلية، والسياسات والإجراءات المعتمدة. كما يحرص المجلس على التطوير المستمر لإطار الحوكمة بما يضمن توافقه الدائم مع المتطلبات التنظيمية والرقابية ومع أفضل الممارسات، وبما يخدم المصالح طويلة الأجل للشركة وأصحاب المصلحة.

- تطبيق قواعد حوكمة الشركات

تلتزم شركة حياه التزاماً كاملاً بتطبيق إطار حوكمة مؤسسية متوافق بشكل تام مع متطلبات حوكمة الشركات المطبقة على الشركات المساهمة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومتسق مع لائحة ومعايير حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (التعميم رقم 2022/24)، ومع قرار هيئة سوق المال رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة (وتعديلاته)، وكافة القرارات الأخرى ذات الصلة الصادرة عن الجهات المختصة. كما تحرص الشركة على تبني أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال.

اعتمدت حياه هيكلًا داخلياً للحوكمة يحدد بوضوح الأدوار والمسؤوليات لكل عنصر من عناصر منظومة الحوكمة. ويقوم مساهمو الشركة بتعيين مجلس الإدارة الذي يتولى بدوره إدارة شؤون الشركة والإشراف عليها. وقد شكّل المجلس لجاناً متخصصة لأغراض محددة لتمكينه من أداء مسؤولياته بكفاءة وفعالية، مع بقاء المسؤولية النهائية عن المهام الموكلة إلى هذه اللجان والتي تقوم بها على عاتق مجلس الإدارة. ويتولى رئيس مجلس الإدارة مسؤولية تقديم التوجيه العام للمجلس.

استعان مجلس الإدارة بعدد من اللجان المنبثقة عنه لمساعدته في أداء مهامه ومسؤولياته، وهي على النحو التالي:

- لجنة التدقيق.
- لجنة المخاطر.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة الاستثمار.

وبالإضافة إلى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، تعمل الشركة من خلال هيكل إداري ووظائف رقابية داخلية محددة تتولى المسؤولية عن الأنشطة التشغيلية والرقابية الرئيسية. ويتكوّن إطار الرقابة الداخلية في الشركة من الامتثال، وإدارة المخاطر، والرقابة الاكتوارية والتدقيق الداخلي، والتي تُعد جزءاً أساسياً من منظومة الحوكمة الشاملة. وقد تم بيان أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة، وكذلك مهام واختصاصات كل من وظائف الرقابة الداخلية، بصورة تفصيلية في الأجزاء اللاحقة من هذا التقرير.

اتخذت شركة حياه كافة الإجراءات اللازمة لتطبيق متطلبات وإجراءات الحوكمة اعتباراً من تاريخ سريانها، كما التزمت بالمتابعة المستمرة لجميع الخطوات اللازمة لتطوير وتحديث منظومة الحوكمة بما يتماشى مع أحدث القرارات والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، وبما يعكس التزامها بأفضل الممارسات المحلية والعالمية في هذا المجال. وعلى وجه الخصوص، قامت الشركة خلال عام 2025 باتخاذ الخطوات التالية:

- تم إحاطة مجلس الإدارة بالتشريعات واللوائح الجديدة الخاصة بحوكمة الشركات، وقام المجلس بمراجعة واعتماد خطة الشركة الرامية إلى تحقيق الامتثال الكامل لتلك المتطلبات.
- تمت مراجعة وتحديث سياسات الحوكمة بما يتوافق مع دليل الحوكمة وخطة العمل المعتمدة لضمان فاعلية تلك السياسات.
- حرصت الشركة على الامتثال لكافة المتطلبات التنظيمية والقانونية المعمول بها، والحفاظ على الشفافية في عملياتها، بما في ذلك الإفصاح عن البيانات المالية في الوقت المناسب وبشكل مناسب
- تلتزم الشركة بإتاحة تقرير حوكمة الشركة لكافة المساهمين ونشره بالوسائل المعتادة قبل الإعلان عن دعوة الجمعية العمومية بوقت كافٍ، بما يتيح للمساهمين الاطلاع عليه ودراسته.
- تعتمد الشركة سياسة للإبلاغ عن المخالفات تمكّن الموظفين من الإبلاغ عن أي مخالفات محتملة تتعلق بالتقارير المالية أو أنظمة الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل، مع ضمان حماية حقوقهم بصورة كاملة.
- تلتزم الشركة بالامتثال لكافة القوانين والأنظمة الصادرة عن هيئة سوق المال، وسوق أبو ظبي للأوراق المالية المدرجة فيه الشركة، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والهيئات الصحية ذات العلاقة، وقانون العمل، وسائر التشريعات المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، نظراً لكونها شركة مساهمة عامة مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية وتمارس أعمال التأمين.
- تم إعداد وتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر، كما تم مواءمة الهيكل التنظيمي لرفع التقارير الخاص بوظيفة إدارة المخاطر بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية.
- تمت مراجعة وتحديث اختصاصات لجان مجلس الإدارة بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية المعمول بها وأفضل ممارسات الحوكمة، كما تم إجراء تقييم سنوي لقياس مدى فعالية أعمال اللجان. وعلاوةً على ذلك، تم تنفيذ برامج تدريبية متخصصة في مجال الحوكمة بالتعاون مع معهد حوكمة، بما في ذلك البرنامج بعنوان "دور مجلس الإدارة في الاستدامة ومعايير البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG)"، مع استمرار أعمال الإشراف والتوجيه من قبل وظيفة الامتثال.

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

الاسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 31/12/2025	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
السيدة/ سلامه عامر عمر صالح	رئيس مجلس الإدارة	18,133,665	0	18,133,665
السيد/ مروان إبراهيم حجي ناصر عبدالله ال ناصر	نائب رئيس مجلس الإدارة	0	0	0
السيد/ محمد عبداللطيف جاسم كانو	عضو مجلس الإدارة	0	0	0
سعادة الدكتور طارق عبدالقادر إبراهيم عبدالقادر بن هندي	عضو مجلس إدارة	0	0	0
السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل	عضو مجلس إدارة	0	0	0
السيد/ هيثم نزار عزيمة	عضو مجلس إدارة	0	0	0
السيدة/ امنة عبيد خليفة أحمد الزعابي	عضو مجلس إدارة	0	0	0
السيد/ مبخوت طالب نحيس عامر المنهالي	عضو مجلس إدارة	0	65,000	0

جدول 1 تعاملات وملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة - 2025

3. تشكيل مجلس الإدارة

3.1 بيان بتشكيل مجلس الإدارة الحالي مع أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والمعينين وذلك حسب الآتي:

يتكون مجلس إدارة الشركة من ثمانية أعضاء، تم انتخابهم خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة المنعقد في 26 أبريل 2024، لمدة ثلاث سنوات.

الاسم	الفئة	الخبرات والمؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أو انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أي شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية عامة أخرى
سلامه عامر عمر صالح	غير تنفيذي غير مستقل	البكالوريوس في العلوم التطبيقية تخصص تقنية معلومات الأعمال	منذ 20/04/2023	لا يوجد	الرئيس التنفيذي لمجموعة من الشركات
مروان إبراهيم حجي ناصر عبدالله ال ناصر	غير تنفيذي مستقل	بكالوريوس علوم الحاسب ونظم المعلومات	منذ 26/04/2024	لا يوجد	المدير العام لمجموعة استثمارات للرعاية الصحية MIN
محمد عبداللطيف جاسم كانو	غير تنفيذي غير مستقل	بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية	منذ 14/04/2018	لا يوجد	نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة كانو
الدكتور طارق عبدالقادر إبراهيم عبدالقادر بن هندي	غير تنفيذي مستقل	دكتوراه في الاقتصاد ماجستير في إدارة الأعمال	منذ 14/04/2018	لا يوجد	عضو مجلس إدارة في مجموعة بريد الإمارات
السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل	غير تنفيذي مستقل	ماجستير في العلوم	منذ 28/08/2023	لا يوجد	المدير العام لشركة ISAVIE للاستشارات الإدارية
السيد/ هيثم نزار عزيمة	غير تنفيذي مستقل	ماجستير إدارة أعمال في الخدمات المصرفية والمالية	منذ 26/04/2024	الرئيس التنفيذي للخدمات المالية في شركة الرمز كوربوريشن	لا يوجد
السيدة/ امنة عبید خليفة أحمد الزعابي	غير تنفيذي مستقل	الماجستير في الاستراتيجية والقيادة البكالوريوس في إدارة الأعمال	منذ 30/09/2024	لا يوجد	مدير مشارك - هيئة التسجيل في سوق أبو ظبي العالمي
السيد/ مبخوت طالب نحيس عامر المنهالي	غير تنفيذي مستقل	ماجستير في المحاسبة القانونية CPA	منذ 26/04/2024	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ سامر عبد الرحمن قاطر جي *	غير تنفيذي مستقل	الماجستير في إدارة الأعمال، البكالوريوس في إدارة الأعمال البكالوريوس في العلوم	منذ 26/04/2024	لا يوجد	لا يوجد

¹ جدول 2 أعضاء مجلس الإدارة وخبراتهم المهنية

*1 استقال السيد سامر قاطر جي من مجلس الإدارة بتاريخ 20/02/2025

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة وخبراتهم ومؤهلاتهم

السيدة/ سلامة عامر عمر صالح رئيس مجلس الإدارة

سلامة عامر رائدة أعمال وإدارية عليا، تتمتع بخبرة تزيد عن 20 عامًا في مجالات الاستثمار والطيران والضيافة. تمتلك خبرة واسعة في تطوير الاستراتيجيات المؤسسية، وتخطيط الأعمال، والخدمات المساندة، وتحليل البيانات، وتحسين الإيرادات. ولها سجل مثبت في تحقيق النمو المستدام وتطوير استراتيجيات فعالة وتنفيذ تحسينات تشغيلية مؤثرة. حصلت السيدة سلامة عامر على شهادة البكالوريوس في العلوم التطبيقية في تخصص تكنولوجيا معلومات الأعمال عام 2003 من كليات التقنية العليا

السيد/ مروان إبراهيم حجي ناصر عبدالله ال ناصر نائب رئيس مجلس الإدارة

مروان إبراهيم الناصر هو رجل أعمال إماراتي بارز، يشغل منصب المؤسس ورئيس مجلس الإدارة والمدير العام لمجموعة استثمارات MIN للرعاية الصحية، وهي شركة استثمارية بارزة في دولة الإمارات متخصصة في مجالات الرعاية الصحية والطب والصيدلة. تحت قيادته، تطورت المجموعة من منشأة طبية واحدة في عام 2009 إلى مزود شامل للرعاية الصحية مع توسع سريع في خدماتها. بدأ مروان حياته المهنية في عدة مناصب حكومية قبل أن يتجه إلى ريادة الأعمال ويؤسس مجموعة استثمارات MIN للرعاية الصحية.

تشمل المجموعة الآن مستشفيات عاملة وأكثر من 10 مراكز طبية، إضافة إلى توزيع المستحضرات الطبية وخدمات دعم الرعاية الصحية في جميع أنحاء الإمارات. إلى جانب نجاحه في الأعمال، يكرس مروان جهوده للعمل الخيري والمبادرات المجتمعية وبما يتجاوز قطاع الرعاية الطبية، حيث أطلق العديد من الحملات الصحية وبرامج المسؤولية الاجتماعية التي تهدف إلى تحسين صحة ورفاهية الفئات المحتاجة في الإمارات.

السيد/ محمد عبد اللطيف جاسم كانو عضو مجلس الإدارة

درس محمد عبد اللطيف كانو الاقتصاد والعلوم السياسية في جامعة تكساس في أوستن، وتخصص في الاقتصاد النقدي بالجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة. يقيم حالياً في أبو ظبي، حيث يشرف على العمليات التجارية ومصالح عائلة كانو. في عام 2016، تولى منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة كانو. يشغل مناصب تنفيذية عليا في عدة شركات خليجية، كما أنه رئيس مجلس إدارة صندوق عبد الرحمن كانو الخيري في البحرين.

سعادة الدكتور طارق عبد القادر بن هندي عضو مجلس الإدارة

سعادة الدكتور طارق بن هندي هو عضو مجلس إدارة في شركة أسترا تك Astra Tech، القطاع الاستهلاكي لمجموعة G42، والرئيس التنفيذي لمنصة بوتيم الرائدة. يقود الدكتور طارق رحلة تحول بوتيم من أحد أكثر تطبيقات التواصل موثوقة في المنطقة إلى نظام بيئي مبتكر قائم على التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي، لتعزيز الشمول المالي في الإمارات وخارجها.

ويتمتع بخبرة واسعة من خلال مناصب عليا سابقة في كل من G42 وADIO وبنك الإمارات دبي الوطني ومبادلة ومجموعة سيتي Citi Group. وهو حالياً عضو في مجلس إدارة شركات عدة، منها X7 المعروفة سابقاً بمجموعة بريد الإمارات، وشركة حياه للتأمين ش.م.ع، وجامعة الإمارات. ويحمل الدكتور طارق درجة الدكتوراه في الاقتصاد من إمبريال كوليدج لندن، ودرجة الماجستير من جامعة كولومبيا وكلية لندن للأعمال، إضافة إلى درجة البكالوريوس من جامعة كلايتون ستيت

السيد باتريك كلود فرانكلين شوفيل عضو مجلس الإدارة

شغل باتريك شوفيل منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للتأمين (OIC) ، وهي أكبر شركة تأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، ورابع أكبر شركة تأمين على مستوى الشرق الأوسط، وذلك خلال الفترة من سبتمبر 2011 إلى مايو 2015. قاد استراتيجيات الشركة لإعادة هيكلتها وتعزيز ريادتها في السوق.

قبل انضمامه إلى عمان للتأمين، شغل باتريك منصب الرئيس الإقليمي لشركة AIG لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب آسيا (MEASA) لصالح شركة أليكو (ALICO) ومقرها في دبي. امتدت مسيرته المهنية الطويلة مع مجموعة AIG عبر مناصب إدارية وتنفيذية رئيسية في أوروبا، وأفريقيا، والشرق الأوسط، وأستراليا، حيث نجح في تطوير أسواق جديدة، وتحويل الشركات المتعثرة، وإدارة المخاطر.

يحمل السيد باتريك درجة الماجستير في العلوم من جامعة وايومنغ في الولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة إلى دبلوم في إدارة الأعمال والتمويل من المدرسة العليا للتجارة (Ecole Supérieure de Commerce) في فرنسا. كما شغل مناصب قيادية في عدة مؤسسات تأمين بارزة حول العالم، منها شركة بيترو فيتنام للتأمين (Hanoi)، شركة ستار هيلث للتأمين (Chennai)، شركة الراجحي للتكافل (Riyadh)، شركة سوليديرتي للتأمين (Solidarity Insurance – البحرين)، مجموعة مخاطر الحرب للتأمين (War Risk Pool – البحرين)، شركة أرما لوكلاء الاكتتاب (Arma Underwriting Agents - مركز دبي المالي العالمي (DIFC)، شركة بريفينشور للوساطة التأمينية (Prevensure Brokers – دبي).

السيد هيثم نزار عضية عضو مجلس الإدارة

هيثم عضية قيادي مالي متمرس يتمتع بخبرة واسعة في قطاع الخدمات المصرفية والمالية، حيث يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للخدمات المالية في شركة الرمز كوربوريشن شغل سابقاً منصب العضو المنتدب ونائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في مصرف الهلال ش.م.ع، ورئيس قسم الخدمات المالية في شركة كي بي إم جي في منطقة الخليج الأدنى. يحمل شهادة ماجستير إدارة الأعمال في الخدمات المصرفية والمالية من جامعة باريس السوربون أبو ظبي، وهو محاسب قانوني معتمد من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين (AICPA) في نيو هامبشاير، الولايات المتحدة الأمريكية.

السيدة أمنة عبيد خليفة أحمد الزعابي عضو مجلس الإدارة

تُعد السيدة أمنة الزعابي من القيادات الإماراتية ذات الرؤية الاستباقية، وتتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 18 عاماً في مجالات التنمية الاستراتيجية وإدارة الأعمال ضمن الشركات المملوكة لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة. شغلت خلال مسيرتها المهنية عدداً من المناصب القيادية وعضويات مجالس الإدارة في شركات مدرجة في الأسواق المالية، كما كانت عضواً في مجالس الإدارة ولجان التدقيق لكل من شركتي أغذية وأركان.

وقبل انضمامها إلى سوق أبو ظبي العالمي، تولت منصب مدير أول المشاريع الاستراتيجية في مكتب الرئيس التنفيذي لدى شركة أبو ظبي التنموية القابضة (ADQ) ، حيث أسهمت في تطوير شراكات استراتيجية دولية وإدارة مشاريع نوعية بالتعاون مع شركاء من أوروبا وآسيا وأفريقيا. تحمل أمنة درجة الماجستير في الاستراتيجية والقيادة من كلية لندن للأعمال، ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة زايد، كما أتمت برامج قيادية متقدمة في جامعة هارفارد ومعهد إدارة القيادة.

وتستند في مسيرتها المهنية إلى منظومة راسخة من القيم والنزاهة والالتزام، وتسعى من خلال خبراتها إلى الإسهام في دعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية لدولة الإمارات، وتعزيز المبادرات المجتمعية التي تُعنى بتمكين الأجيال القادمة.

السيد مبخوت طالب نحيس عامر المنهالي عضو مجلس الإدارة

مبخوت المنهالي خبير مالي ومحاسب قانوني يتمتع بخبرة تفوق 25 عامًا في بناء الشركات وقيادتها وتقديم الاستشارات لها في مجالات إعادة الهيكلة والتوسع الدولي ومعاملات أسواق رأس المال. لديه خبرة واسعة في أسواق الديون والأسهم والاندماجات والاستحواذات. شغل منصب المدير المالي لمجموعة صناعات حتى يونيو 2020، كما كان المدير المالي لشركة لشركة الإنشاءات البترولية الوطنية (NPCC)، وهي شركة رائدة في مجال المقاولات الهندسية والمشتريات والإنشاءات في قطاع النفط والغاز، ومقرها أبو ظبي. يشغل حاليًا عضوية مجالس ولجان التدقيق لعدة شركات، وكان سابقًا عضوًا في مجالس إدارة شركات تابعة لصناعات / القابضة (ADQ)، مثل أركان لمواد البناء، دوكاب، شركة أن تي إس لخدمات الطاقة، وشركة أبو ظبي الوطنية للمعارض (أدنيك).

السيد/ سامر عبد الرحمن قاطرجي (من 26/04/2024 إلى 20/02/3035) عضو مجلس الإدارة

يتمتع السيد سامر بخبرة واسعة في القطاع المصرفي الاستثماري، تمتد لأكثر من 22 عامًا في مجال الخدمات المالية والاستثمار. خلال مسيرته المهنية، قاد صياغة وهيكلة صفقات تمويل معقدة لشركات في مختلف القطاعات والأسواق الإقليمية. كما يمتلك خبرة واسعة في عمليات الدمج والاستحواذ، والاستشارات المالية الاستراتيجية، وتحسين رأس المال وإعادة هيكلته، إلى جانب هيكلة أدوات التمويل في أسواق رأس المال، سواء في فئات الأسهم أو الديون. وكما شغل السيد/ سامر منصب رئيس قطاع الاستشارات للمؤسسات المالية والمستثمرين في سيتي جروب جلوبال ماركتس في منطقة الشرق الأوسط، حيث لعب دورًا بارزًا في تطوير أعمال الشركة في المنطقة. كما تولى مناصب قيادية في شعاع كابيتال دبي، وبراييم كورب فاينانس، ومجموعة الشرق الأوسط كابيتال في بيروت. يحمل سامر درجة الماجستير في إدارة الأعمال، ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال، ودرجة البكالوريوس في العلوم - تخصص الأحياء من الجامعة الأمريكية في بيروت. إضافة إلى ذلك، يشغل سامر عضوية مجلس إدارة شركة العربية للطيران ش.م.ع، كما أنه عضو في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي.

3.2 بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2025.

يعكس تشكيل مجلس الإدارة لعام 2025 التزام المنظمة بتعزيز التنوع والشمولية، حيث يضم المجلس عضويتين من العنصر النسائي وبما يمثل نحو 22% من إجمالي الأعضاء.

والجدير بالذكر أن إحدى العضوات تشغل منصب رئيسة مجلس الإدارة، مما يجسد التزام المنظمة بترسيخ وتعزيز التوازن بين الجنسين في المناصب القيادية العليا وتعزيز التمثيل العادل في أعلى مستويات الحوكمة.

3.3 بيان بالمكافآت والبدلات والأتعاب التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة

3.3.1 مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2024

وفقًا لأحكام المادة (60) من النظام الأساسي للشركة، تُحدد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بنسبة مئوية من صافي الربح، ويجوز للشركة منح أعضاء المجلس مصاريف إضافية، أتعابًا، مكافآت، أو راتبًا شهريًا يحدده مجلس الإدارة، وذلك في حال المشاركة في لجان المجلس أو بذل جهود استثنائية.

يتم تخصيص جزء من الأرباح للتوزيع على المساهمين باعتباره الحصة الأولى من الأرباح، والتي تُحددها الجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، على ألا يتجاوز هذا التوزيع نسبة 5% من قيمة السهم المدفوع. ومع ذلك، في حال عدم كفاية الأرباح الصافية لتغطية هذا التوزيع، فلا يتم ترحيل هذه النسبة إلى الأرباح المستقبلية. أما بالنسبة للرصيد المتبقي، فيتم تخصيص نسبة لا تزيد على 10% من صافي الأرباح كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة، حيث تقوم الجمعية العامة بتحديد قيمتها سنويًا.

تقرير الحوكمة للعام 2025
شركة حياة للتأمين (ش.م.ع)

واستناداً إلى ما تقدم، تم عرض مقترح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 18 أبريل 2025، بواقع 100,000 درهم إماراتي (مائة ألف درهم فقط) لكل عضو، مع امتناع عضوين عن استلام المكافأة، وهما: السيدة/ سلامة عامر عمر صالح (رئيسة مجلس الإدارة) والسيد/ محمد عبد اللطيف كانو (عضو مجلس الإدارة)، وعليه بلغ إجمالي المكافآت 600,000 درهم إماراتي (ستمائة ألف درهم فقط). وقد وافقت الجمعية العمومية السنوية بالأغلبية على مقترح مجلس الإدارة بشأن مكافآت الأعضاء عن السنة المالية 2024 بمبلغ وقدره 100,000 درهم إماراتي (مائة ألف درهم فقط) لكل عضو، مع امتناع العضوين المشار إليهما عن استلام المكافأة.

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

لن يتم صرف أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2025.

3.3.3 بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 وذلك حسب الآتي:

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		
		اسم اللجنة	قيمة البديل	عدد الاجتماعات حضرها العضو
1	السيد/ مروان إبراهيم حجي ناصر عبدالله ال ناصر	لجنة الاستثمار	5,000	3
2	السيد/ مبخوت طالب نحيس عامر المنهالي	لجنة التدقيق	5,000	5
		لجنة المخاطر	5,000	4
		لجنة الترشيحات والمكافآت	5,000	3
3	الدكتور طارق عبدالقادر إبراهيم عبدالقادر بن هندي	لجنة التدقيق	5,000	5
		لجنة المخاطر	5,000	4
4	السيد/ هيثم نزار عزيمة	لجنة التدقيق	5,000	5
		لجنة المخاطر	5,000	4
5	السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل	لجنة الترشيحات والمكافآت	5,000	3
		لجنة الاستثمار	5,000	3
6	السيدة/ امنة عبيد خليفة أحمد الزعابي	لجنة الترشيحات والمكافآت	5,000	3
		لجنة الاستثمار	5,000	3
		لجنة المخاطر	5,000	4
				1

جدول 3 بدلات حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة

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

لم يتم صرف أية بدلات أو رواتب أو أتعاب إضافية لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان.

3.3.5 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

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2025 ستة (6) اجتماعات.

وفيما يلي تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس:

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	تفاصيل الوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	17 مارس 2025	7	لا يوجد	لا يوجد	السيد/ مروان إبراهيم حجي ناصر عبدالله ال ناصر
2	14 مايو 2025	7	لا يوجد	لا يوجد	السيد/ مروان إبراهيم حجي ناصر عبدالله ال ناصر

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	تفاصيل الوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
3	16 يوليو 2025	7	لا يوجد	لا يوجد	الدكتور طارق عبدالقادر إبراهيم عبدالقادر بن هندي
4	18 سبتمبر 2025	7	لا يوجد	لا يوجد	الدكتور طارق عبدالقادر إبراهيم عبدالقادر بن هندي
5	11 نوفمبر 2025	7	1	تفويض من السيدة/ أمانة الزعابي للسيد/ مبخوت المنهالي	السيد/ مروان إبراهيم حجي ناصر عبدالله ال ناصر
6	15 ديسمبر 2025	8	1	تفويض من السيد/ محمد كانو للدكتور/ طارق بن هندي	-

جدول 4 اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور لعام 2025

عدد الحضور بالوكالة	عدد الحضور الشخصي	الاجتماع 6/2025	الاجتماع 5/2025	الاجتماع 4/2025	الاجتماع 3/2025	الاجتماع 2/2025	الاجتماع 1/2025	
لا يوجد	6	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	السيدة/ سلامة عامر عمر صالح
لا يوجد	3	نعم	لا	نعم	نعم	لا	لا	السيد/ مروان إبراهيم حجي ناصر عبدالله ال ناصر
1	6	حضور بالوكالة	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	السيد/ محمد عبداللطيف جاسم كانو
لا يوجد	4	نعم	نعم	لا	لا	نعم	نعم	سعادة الدكتور طارق عبدالقادر إبراهيم عبدالقادر بن هندي
لا يوجد	6	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل
لا يوجد	6	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	السيد/ هيثم نزار عزيمة
1	6	نعم	حضور بالوكالة	نعم	نعم	نعم	نعم	السيدة/ أمانة عبيد خليفة أحمد الزعابي
لا يوجد	6	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	السيد/ مبخوت طالب نحيس عامر المنهالي
استقال في 20 فبراير 2025								السيد/ سامر عبد الرحمن قاطرجي

جدول 5 سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات عام 2025

- نعم - حضر
لا - لم يحضر
- عضو مستقيل في هذا التاريخ
- لم يكن عضو مجلس إدارة في هذا التاريخ
- حضر الاجتماع بالوكالة

- أعضاء مجلس الإدارة الذين تعذر عليهم حضور الاجتماعات المشار إليها قدموا أعتذارًا مقبولة للمجلس وفقًا للإجراءات المعتمدة.
- منح بعض الأعضاء الذين تعذر عليهم الحضور تفويضًا لأحد الأعضاء لتمثيلهم في الحضور والتصويت بالنيابة عنهم إذا اقتضى الأمر.

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

في الربع الأول من العام 2025 – 3 فبراير 2025: قام المجلس بمناقشة واعتماد الأمور الإدارية والتشغيلية والمدرجة على جدول الأعمال والتي لا تؤثر على سعر السهم.

في الربع الثاني من العام 2025 – 22 مايو 2025: قام المجلس بمناقشة واعتماد الأمور الإدارية والتشغيلية والمدرجة على جدول الأعمال والتي لا تؤثر على سعر السهم.

في الربع الثالث من العام 2025 – 13 أغسطس 2025: قام المجلس بمناقشة واعتماد النتائج المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025 (البيانات المالية للربع الثاني 2025)

تم اتخاذ القرارات المذكورة أعلاه وذلك بهدف ضمان سرعة وفعالية اتخاذ القرارات في المسائل التي تستدعي اهتمامًا فوريًا خلال هذه الفترة.

4. لجان مجلس الإدارة

4.1 لجنة التدقيق

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة التدقيق من بين أعضاء مجلس الإدارة، والتي تهدف إلى دعم مجلس الإدارة في القيام بمسؤولياته من خلال الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية والتأكد من نزاهة النتائج المعلنة وكفاية ودقة التقارير المالية. وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والإشراف على فعالية وأداء واستقلالية المدققين الداخليين والخارجيين.

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

أقر أنا **مبخوت طالب نحيس عامر المنهالي**، بصفتي رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليات اللجنة ومراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها والتأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم (60) والمادة رقم (61) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 والصادرة عن هيئة سوق المال بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة، والتحقق من التزام الشركة وموظفيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية.

4.1.2 أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء، وهم: السيد/ **مبخوت طالب نحيس عامر المنهالي** رئيسًا، والدكتور **طارق عبدالقادر إبراهيم عبدالقادر بن هندي**، والسيد/ **هيثم نزار عزيمة**، حيث يتمتع الأعضاء بمعرفة ومؤهلات علمية وخبرة كافية في مجالات المالية والاستثمار والمحاسبة والتدقيق.

- تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة التدقيق في ما يلي:

- تتولى اللجنة مسؤولية المسؤولية عن اختبار وتعيين وتحديد المكافآت والإشراف على وفصل المدقق الخارجي ، عند الاقتضاء، وذلك بعد موافقة مجلس الإدارة والمساهمين . ويكون المدقق الخارجي مسؤولاً أمام اللجنة ويرفع تقاريره إليها مباشرةً.
- تقوم اللجنة، مرة واحدة على الأقل سنويًا، بالتحقق من استقلالية المدقق الخارجي ، بما في ذلك :
 - تحديد ما إذا قام بتقديم أي خدمات غير متعلقة بالتدقيق مما أثر بدورها على استقلاليته.
 - الحصول على تقرير خطي من المدقق الخارجي يتضمن بياناً بأي علاقات قائمة بين المدقق الخارجي والشركة ، أو مع أي شخص آخر أو هيئة أخرى قد تؤثر على إستقلاليته.

تقرير الحوكمة للعام 2025
شركة حياه للتأمين (ش.م.ع.)

- تقوم اللجنة بالمراجعة و المناقشة مع المدقق الخارجي نطاق التدقيق ونتائجه وأي صعوبات واجهها المدقق، بما في ذلك فرض أي قيود على إمكانية إطلاعه على المعلومات المطلوبة وأي رفض أو صعوبات واجهها من جانب الإدارة .
- تقوم اللجنة بمراجعة ومناقشة البيانات المالية السنوية والربع سنوية للشركة مع الإدارة والمدقق الخارجي، بما في ذلك الأحكام الصادرة بخصوص إعداد البيانات المالية .
- المراجعة والمناقشة وإصدار التوصيات الخاصة باختيار وتعيين وعزل رئيس التدقيق الداخلي ، عند الاقتضاء، والموازنة المخصصة لمهام التدقيق الداخلي والإلتزام ومتابعة مدى إستجابة الإدارة لتوصيات ونتائج اللجنة.
- تراجع اللجنة وتناقش مدى كفاية موارد وإجراءات التدقيق الداخلي لدى الشركة، وأنظمة الرقابة الداخلية، وإجراءات الامتثال، وأنظمة إدارة المخاطر، وأي تعديلات تطرأ عليها.
- تشرف اللجنة على تقييمات المخاطر التي أجرتها الإدارة والمدققون الداخليون والخارجيون.
- تشرف اللجنة على إلتزام الشركة بالإشتراطات القانونية والتنظيمية.
- مراجعة والتوصية إلى مجلس الإدارة بالتحديثات على إطار الحوكمة المؤسسية للشركة والسياسات ذات الصلة، والإشراف على مراجعتها الدورية بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية المعمول بها.
- مراجعة ومناقشة أي خلل ممكن في التقارير المالية أو الأمور الأخرى وضمان عمل الترتيبات اللازمة لإجراء تحقيق مستقل ومتابعة بخصوص هذه الأمور .

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

وفيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة التدقيق وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:

رقم الاجتماع	التاريخ
1/2025	10 مارس 2025
2/2025	8 مايو 2025
3/2025	11 أغسطس 2025
4/2025	15 سبتمبر 2025
5/2025	10 نوفمبر 2025

جدول 6 تواريخ اجتماعات لجنة التدقيق لعام 2025

الاسم	الاجتماع 1/2025	الاجتماع 2/2025	الاجتماع 3/2025	الاجتماع 4/2025	الاجتماع 5/2025	عدد الحضور الشخصي
السيد/ مبخوت طالب نحيس عامر المنهالي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5
الدكتور طارق عبدالقادر إبراهيم عبدالقادر بن هندي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5
السيد/ هيثم نزار عضيمة		نعم	نعم	نعم	نعم	4

جدول 7 سجل حضور أعضاء لجنة التدقيق لاجتماعات عام 2025

- نعم - حضر
لا - لم يحضر
- عضو مستقيل في هذا التاريخ ■
لم يكن عضو مجلس إدارة في هذا التاريخ ■
حضر الاجتماع بالوكالة ■

4.1.4 تقرير لجنة التدقيق السنوي

وفقاً للمادة 61/2 من دليل حوكمة الشركات المساهمة، قدمت لجنة التدقيق تقريرها السنوي الذي يوضح أنشطتها الرئيسية، موقعاً من رئيس لجنة التدقيق.

المسائل الجوهرية المتعلقة بالقوائم المالية

قامت لجنة التدقيق بمراجعة المسائل الرئيسية المتعلقة بما يلي:

1. الالتزامات التأمينية والاحتياطيات – استعانت اللجنة بخبراء اكتواريين مستقلين رأي خارجي من خبراء اكتواريين مستقلين للتحقق من صحة التقديرات الجوهرية وتقييم مدى كفاية الاحتياطيات.
2. سياسات وإجراءات إثبات الإيرادات – مراجعة أرقام الإيرادات المقدمة من الإدارة وطلب رأي مدقق الحسابات الخارجي بشأن أسس وإجراءات إثبات الإيرادات، للتأكد من توافقها مع معايير التقارير المالية المعتمدة.
3. إدارة المطالبات – مراجعة مؤشرات أداء المطالبات مثل نسب الخسائر والإطار الزمني لتسويتها، وطلب إيضاحات من الإدارة بشأن التسويات الجوهرية أو غير الاعتيادية ومدى كفاية وفعالية عمليات الاكتتاب.
4. الالتزام بالأنظمة واللوائح التنظيمية – مراجعة تقارير الامتثال الدورية والتأكد من معالجة أي ملاحظات رقابية أو تنظيمية في الوقت المناسب دون تأخير.
5. الملاءة المالية وكفاية رأس المال – تقييم نسبة كفاية رأس المال للتأكد من الامتثال للمتطلبات الرقابية، والحصول على آراء الخبراء الاكتواريين والمدققين الخارجيين، لضمان استيفاء الشركة للمتطلبات التنفيذية واستكشاف استراتيجيات التحسين المستقبلي.
6. الاستثمارات – تقييم عمليات التقييم وأي انخفاض في قيمة محفظة الاستثمارات بما يضمن الامتثال للمتطلبات الرقابية المعمول بها، والتأكد من تنوع المحفظة بشكل مناسب للحد من المخاطر والحفاظ على الاستقرار المالي. كما يشمل ذلك مراجعة أثر التغيرات في أسعار الفائدة ومعدلات التضخم والعوامل الاقتصادية الكلية على الأصول المالية الأساسية.

استقلالية وفعالية عملية التدقيق الخارجي

تراجع لجنة التدقيق استقلالية عملية التدقيق الخارجي وفعاليتها من خلال ما يلي:

- استقلالية مدقق الحسابات الخارجي – طلب إيضاحات من الإدارة ومدقق الحسابات الخارجي بشأن أي أعمال غير تدقيقية (إن وجدت) مسندة إلى المدقق الخارجي. وخلال عام 2025، لم يتم إسناد أي أعمال غير تدقيقية إلى مدقق الحسابات الخارجي للشركة.
1. فعالية عملية التدقيق الخارجي – مناقشة مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من التعامل مع المخاطر الجوهرية التي تواجهها الشركة. وتشمل هذه المجالات الجوهرية الافتراضات والتقديرات الرئيسية التي اعتمدها الإدارة فيما يخص الاحتياطيات والمطالبات، وكذلك مدى كفاية واكتمال المعلومات المالية الجوهرية المدرجة في القوائم المالية.
 2. تعيين مدقق الحسابات الخارجي وإعادة تعيينه – مراجعة مدة التعاقد مع المدقق الحالي وأدائه واستقلاليته ومدى التزامه بالحدود التنظيمية. ويتم التعيين أو إعادة التعيين بناءً على خبرة المدقق، أتعابه، ومنهجيته في التدقيق.

تعيين مدقق الحسابات الخارجي وإعادة التعيين

ترفع لجنة التدقيق توصياتها إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين أو إعادة تعيين مدقق الحسابات الخارجي، ويتم توثيق ذلك في محضر اجتماع لجنة التدقيق.

استقلالية مدقق الحسابات الخارجي وتقديم خدمات غير تدقيقية

خلال عام 2025، لم يتم إسناد أي أعمال غير تدقيقية إلى مدقق الحسابات الخارجي للشركة.

أوجه القصور أو الضعف في الضوابط الداخلية أو إدارة المخاطر

تجري لجنة التدقيق بمراجعة دورية لحالة الملاحظات القائمة في التدقيق الداخلي، إلى جانب تقرير تقييم المخاطر المقدم سنويًا. كما تطلب اللجنة من الإدارة توضيح أي تأخير في تنفيذ الضوابط الداخلية الموصى بها.

مراجعة تقارير المخاطر العالية والمتوسطة

يعرض المدقق الداخلي تقرير (تقارير) التدقيق الداخلي التي توضح المخاطر المرتبطة بغياب أو ضعف الضوابط الداخلية في العمليات الرئيسية. وتراجع لجنة التدقيق بمراجعة كل ملاحظة تدقيقية، مع تقييم المخاطر المرتبطة بالقصور في الضوابط، ومطالبة الإدارة باتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجتها.

خطة المعالجة التصحيحية في حال وجود أوجه قصور جوهرية

تتولى الإدارة المسؤولية عن تقديم خطة عمل مفصلة للمدقق الداخلي لمعالجة كل ملاحظة تدقيقية يتم تحديدها. وفي حال عدم تقديم خطة عمل، يرفع المدقق الداخلي الأمر خلال اجتماع لجنة التدقيق.

4.2 لجنة الترشيحات والمكافآت

شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت، والتي تهدف إلى دعم مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية المتعلقة بترشيح أعضاء المجلس واستقلاليتهم، وضمان نزاهة استراتيجية الشركة المتعلقة بالمكافآت، والحوافز، والبدلات، والرواتب.

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

أقر أنا أمانة عبيد خليفة أحمد الزعابي، بصفتي رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها و التأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم (9) والمادة رقم (10) والمادة رقم (22) والمادة رقم (59) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 الصادر عن هيئة سوق المال بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة، و التحقق من التزام الشركة وموظفيها بأحكام القوانين و الانظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية.

4.2.2 بيان بأسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة إليها

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء، وهم: السيدة أمانة عبيد خليفة أحمد الزعابي رئيساً للجنة، والسيد مبخوت طالب نحيس عامر المنهالي، والسيد باتريك كلود فرانكلين شوفيل أعضاء للجنة، ويتمتع الأعضاء بالمعرفة الكافية والمؤهلات العلمية والخبرات اللازمة في مجالات المالية، والاستثمار، والمحاسبة، والتدقيق، والموارد البشرية.

- تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة الترشيحات والمكافآت في ما يلي:

- عند حدوث شاغر (بما في ذلك الشاغر الناتج عن زيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة)، ترفع اللجنة توصية إلى مجلس الإدارة بشأن الشخص المناسب لشغل المنصب الشاغر، سواء عن طريق التعيين من قبل المجلس أو من خلال انتخاب المساهمين.
- عند أداء المهام المذكورة أعلاه، تأخذ اللجنة في الاعتبار المعايير المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وأي عوامل أخرى تراها مناسبة، والتي قد تشمل التقدير المهني، والمهارات المتخصصة، والخبرة في شركات مماثلة، ومدى تكامل خبرة المرشح مع خبرات أعضاء المجلس الآخرين، وأي عوامل أخرى ذات صلة.
- تنظر اللجنة في جميع المرشحين لعضوية مجلس الإدارة الذين يتم ترشيحهم من قبل المساهمين، وكذلك أي مرشحين تقترحهم الإدارة.
- تحدد اللجنة الكفاءات المناسبة والمؤهلة لشغل الشواغر في أي من لجان المجلس، وتقوم برفع التوصية إلى مجلس الإدارة بشأن تعيينهم في المجلس أو في أي من لجانها.
- التأكد من وجود خطط واضحة لتعاقب وإحلال الإدارة العليا بشكل منظم.
- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي للمناصب القيادية، بما في ذلك الرئيس التنفيذي، وإعداد نطاق العمل لكل شاغر مع تحديد المسؤوليات والمؤهلات المطلوبة وأي أمور ذات صلة.

تقرير الحوكمة للعام 2025
شركة حياه للتأمين (ش.م.ع.)

- التوصية بالأشخاص المناسبين لشغل المناصب القيادية الشاغرة، بما في ذلك منصب الرئيس التنفيذي، مع مراعاة المعايير المشار إليها أعلاه.
- إعداد خطة لتعاقب وإحلال القيادات التنفيذية، بما في ذلك خطط الاستبدال في حالات الطوارئ أو الشواغر غير المتوقعة.
- دراسة سياسة المكافآت ورفع توصيات محددة إلى مجلس الإدارة بشأنها، وكذلك بشأن حزم المكافآت الفردية للرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين التنفيذيين

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

فيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع
1/2025	27 فبراير 2025
2/2025	01 مايو 2025
3/2025	11 ديسمبر 2025

جدول 8 تواريخ اجتماعات لجنة التدقيق لعام 2025

الاسم	الاجتماع 1/2025	الاجتماع 2/2025	الاجتماع 3/2025	عدد الحضور الشخصي
السيدة/ أمنة عبيد خليفة أحمد الزعابي	نعم	نعم	نعم	3
السيد/ مبخوت طالب نحيس عامر المنهالي	نعم	نعم	نعم	3
السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل	لا	نعم	نعم	2

جدول 9 سجل حضور أعضاء لجنة التدقيق لاجتماعات عام 2025

نعم - حضر
لا - لم يحضر

عضو مستقيل في هذا التاريخ
لم يكن عضو مجلس إدارة في هذا التاريخ
حضر الاجتماع بالوكالة

4.3 لجنة المطلعين

تدرك شركة حياه للتأمين تمامًا متطلبات الحوكمة للشركات المساهمة العامة، وتلتزم بالامتثال لهذه القواعد واللوائح. ولتحقيق هذا الهدف، قامت الشركة بتشكيل لجنة المطلعين على مستوى الإدارة، والتي تتولى الإشراف على معاملات الأوراق المالية الخاصة بالشركة من قبل المطلعين، بما في ذلك أعضاء الإدارة التنفيذية وموظفي الشركة، وذلك وفقًا للمتطلبات الرقابية المعمول بها. تعمل اللجنة ضمن إطار الحوكمة للشركة، وتقدم تقاريرها من خلال قنوات الحوكمة المناسبة لضمان إشراف مجلس الإدارة.

4.3.1 إقرار من رئيس اللجنة أو الشخص المخول بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته

أقر أنا محمد الصغير، بصفتي رئيس لجنة المطلعين، بمسؤوليات اللجنة، وبمراجعة آليات عملها، وبضمان تطبيق أحكام المادة رقم (33) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020 الصادر عن هيئة سوق المال بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة. وأكد التزام الشركة وموظفيها بأحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية التي تنظم أعمالها وسياساتها وإجراءاتها الداخلية

4.3.2 بيان بأسماء أعضاء لجنة المطلعين على تعاملات الأشخاص المطلعين، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة إليها.

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء، وهم: السيد محمد الصغير رئيساً للجنة، والسيدة هناء النعيمي، والأنسة منال ترشيبي أعضاء للجنة، ويتمتع الأعضاء بالمعرفة الكافية والمؤهلات العلمية والخبرات اللازمة.

- تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في ما يلي:

- متابعة تداولات المطلعين وملكيتهم في أسهم الشركة والإشراف عليها، والاحتفاظ بالسجلات ذات الصلة، ورفع البيانات والتقارير الدورية إلى السوق وفقاً للمتطلبات التنظيمية.
- إعداد سجل خاص وشامل يتضمن جميع المطلعين، بمن فيهم الأشخاص الذين قد تنطبق عليهم صفة مطلع بصفة مؤقتة، ممن يحق لهم أو تتاح لهم إمكانية الاطلاع على معلومات داخلية تخص الشركة قبل نشرها، على أن يشمل السجل الإفصاحات السابقة واللاحقة الخاصة بهم.
- إخطار الأشخاص المعنيين بصفة مطلع فور انطباق هذه الصفة عليهم، وإلزامهم بالتوقيع على الإقرارات والتعهدات المعدة لهذا الغرض.
- إبلاغ المطلعين بقرارات حظر التداول المحددة من قبل الجهة الرقابية المختصة، والتأكيد على الالتزام التام بها.

4.3.3 ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2025

عقدت اللجنة اجتماعاً بتاريخ 24 سبتمبر 2025، حيث راجع أعضاء اللجنة سجل المطلعين المُحدَّث، وراجعوا قائمة المساهمين، وتابعوا فترة حظر التداول التي حددها سوق أبو ظبي للأوراق المالية.

وفيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان الحضور الشخصي لجميع الأعضاء:

رقم الاجتماع	التاريخ
1/2025	24 سبتمبر 2025

تواريخ اجتماعات لجنة المتابعة والإشراف لعام 2025 جدول

الاسم	الاجتماع 1/2025	عدد الحضور الشخصي
السيد/ محمد الصغير	نعم	1
السيدة/ هناء النعيمي	نعم	1
الأنسة/ منال ترشيبي	نعم	1

جدول 11 سجل حضور أعضاء لجنة المتابعة والإشراف لاجتماعات عام 2025

نعم - حضر
لا - لم يحضر

عضو مستقيل في هذا التاريخ
لم يكن عضو مجلس إدارة في هذا التاريخ
حضر الاجتماع بالوكالة

4.4 اللجان الأخرى التي يقرها المجلس

4.4.1 لجنة المخاطر

شكل مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المخاطر والتي تهدف إلى دعم مجلس الإدارة في الإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة وتقييم مدى فعالية إطار وآليات تحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد الشركة.

إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته

أقر أنا هيثم نزار عزيمة، بصفتي رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليات اللجنة ومراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها والتأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم (9) والمادة رقم (10) والمادة رقم (22) والمادة رقم (59) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 الصادر عن هيئة سوق المال بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة، والتحقق من التزام الشركة وموظفيها بأحكام القوانين والانظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية

أسماء أعضاء اللجنة وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة ليها

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء، وهم: السيد هيثم نزار عزيمة، والدكتور طارق عبد القادر إبراهيم عبد القادر بن هندي، والسيد مبخوت طالب نحيس عامر المنهالي أعضاء للجنة، ويتمتع الأعضاء بالمعرفة الكافية والمؤهلات العلمية والخبرات اللازمة في مجالات المالية، والاستثمار، والمحاسبة، والتدقيق.

- تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر في ما يلي:

- الإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة وتقييم مدى فعالية الإطار وآليات تحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد الشركة لتحديد مجالات القوة والقصور.
- الموافقة على إطار تقبل المخاطر (RAF) ومراجعته من أجل ضمان مستوى مقبول من المخاطر التي ترغب الشركة في قبولها فيما يتعلق بممارسة الأعمال.
- رفع التقارير عن المخاطر الرئيسية ونتائج إدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم وفوري، وتنبيه جميع المعنيين بأي أحداث مهمة تتعلق بإدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة.
- الموافقة على سياسات إدارة المخاطر.
- إعداد تقارير تفصيلية عن مستوى التعرض للمخاطر والإجراءات الموصى بها لإدارة هذه المخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة أي أمور ترفعها لجنة التدقيق والتي قد تؤثر على إدارة المخاطر في الشركة.
- تقديم الرأي الثاني حول المواضيع والمشاريع الإستراتيجية للشركة

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

فيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة المخاطر وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:

رقم الاجتماع	التاريخ
1/2025	06 مارس 2025
2/2025	20 يونيو 2025
3/2025	08 سبتمبر 2025
4/2025	28 نوفمبر 2025

جدول 12 تواريخ اجتماعات لجنة المتابعة والإشراف لعام 2025

عدد الحضور الشخصي	الاجتماع 4/2025	الاجتماع 3/2025	الاجتماع 2/2025	الاجتماع 1/2025	الاسم
3	نعم	لا	نعم	نعم	السيد/ هيثم نزار عزيمة
3	نعم	نعم	لا	نعم	الدكتور طارق عبدالقادر إبراهيم عبدالقادر بن هندي
3	نعم	نعم	نعم		السيد/ مبخوت طالب نحيس عامر المنهالي
1				نعم	السيدة/ أمنة عبيد خليفة الزعابي

جدول 13 سجل حضور / أعضاء لجنة المتابعة والإشراف لاجتماعات عام 2025

نعم - حضر
لا - لم يحضر
عضو مستقيل في هذا التاريخ
لم يكن عضو مجلس إدارة في هذا التاريخ
حضر الاجتماع بالوكالة

4.4.2 لجنة الاستثمار

شكل مجلس الإدارة لجنة الاستثمار والتي تهدف إلى مساندة مجلس الإدارة في قيامه بمسؤوليته من خلال مراجعة واعتماد سياسة الاستثمار والتحقق من مدى توافقها مع إستراتيجية الشركة الاستثمارية والتحقق من ملاءمتها لظروف السوق الحالية.

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

أقر أنا مروان إبراهيم حجي ناصر عبدالله ال ناصر، بصفتي رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليات اللجنة ومراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها والتأكد من استيفاء تطبيق أحكام قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 الصادر عن هيئة سوق المال بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة، والتحقق من التزام الشركة وموظفيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية

أسماء أعضاء اللجنة وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة إليها

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء، وهم: السيد مروان إبراهيم حجي ناصر عبدالله ال ناصر رئيساً للجنة، والسيد باتريك كلود فرانكلين شوفيل، والسيدة أمنة عبيد خليفة أحمد الزعابي أعضاء للجنة، ويتمتع الأعضاء بالمعرفة الكافية والمؤهلات العلمية والخبرة اللازمة في مجالات المالية، والاستثمار، والمحاسبة، والتدقيق، والموارد البشرية.

- تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة الاستثمار في ما يلي:

- مراجعة سياسة الاستثمار المعتمدة للشركة والاستثمارات الأساسية بصورة دورية، بما يضمن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ذات الصلة.
- مراجعة التوزيع الاستراتيجي للأصول واختيار مديري الاستثمار بصورة دورية.
- مراجعة التوزيع التكتيكي للأصول وإجمالي العوائد الاستثمارية، ووضع حدود قصوى ملزمة للتخصيصات التكتيكية والانحرافات عن المؤشرات المرجعية.
- مراجعة أي حالات تجاوز للحدود القصوى من قبل مديري الاستثمار الأساسيين، وتقييم واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة.
- مراجعة جميع المحافظ الاستثمارية على أساس نصف سنوي.
- طلب إجراء مراجعات خاصة عند الحاجة لأوراق مالية أو محافظ استثمارية محددة، وذلك في ضوء الأداء أو تطورات الأسواق.
- تعديل الحدود القصوى للتخصيصات التكتيكية و/أو الانحرافات عن المؤشرات المرجعية عند الضرورة، وفقاً لتغير ظروف السوق.
- اعتماد ومراجعة الصناديق الاستثمارية الجديدة ومديري الاستثمار الأساسيين، وكذلك عملية الاختيار ذات الصلة.
- النظر في المقترحات المقدمة من أعضاء اللجنة بشأن إدراج صناديق أو استراتيجيات استثمارية جديدة ضمن المحفظة الاستثمارية

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

فيما يلي تواريخ اجتماعات لجنة الاستثمار وبيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:

رقم الاجتماع	التاريخ
1/2025	21 يوليو 2025
2/2025	25 سبتمبر 2025
3/2025	16 ديسمبر 2025

جدول 14 تواريخ اجتماعات لجنة الاستثمار لعام 2025

الاسم	الاجتماع 1/2025	الاجتماع 2/2025	الاجتماع 3/2025	عدد الحضور الشخصي
السيد/ مروان إبراهيم حجي ناصر عبدالله ال ناصر	نعم	نعم	نعم	3
السيدة/ أمنة عبيد خليفة أحمد الزعابي	نعم	نعم	نعم	3
السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل	نعم	نعم	نعم	3

جدول 15 سجل حضور أعضاء لجنة الاستثمار لاجتماعات عام 2025

نعم - حضر
لا - لم يحضر

عضو مستقيل في هذا التاريخ
لم يكن عضو مجلس إدارة في هذا التاريخ
حضر الاجتماع بالوكالة

5. بيان تفويض مجلس الإدارة لأحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية باختصاصات مجلس الإدارة خلال عام 2025 مع تحديد مدة التفويض وصلاحيته حسب الجدول التالي:

5.1 الإدارة التنفيذية والمهام والاختصاصات:

فوض مساهمو شركة حياه صلاحياتهم إلى مجلس الإدارة وفقاً لأحكام النظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة. وبدوره، فوض مجلس الإدارة بتفويض بعض صلاحياته إلى كل من لجنة التدقيق، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الاستثمار، ولجنة المخاطر، وكذلك إلى الرئيس التنفيذي.

بناءً على ذلك، فوض المجلس الرئيس التنفيذي، السيد محمد الصغير، السلطة لإدارة شؤون الشركة اليومية وفقاً للتفويضات والقيود التي يحددها المجلس الإدارة، والتي تخضع لمراجعة مجلس الإدارة المستمرة. يظل هذا التفويض ساريًا ما لم يلغاه مجلس الإدارة أو يعدله.

5.1.1 فيما يلي الصلاحيات الممنوحة:

- تمثيل الشركة والتصرف نيابة عنها أمام كافة الدوائر الحكومية الاتحادية والمحلية في كل ما يتعلق بأعمالها وشؤونها بما في ذلك التوقيع نيابة عن الشركة لدى وزارة العمل والشؤون الاجتماعية وإدارات الإقامة وشؤون الأجانب ودوائر المرور والترخيص والشرطة وأي دوائر حكومية أخرى.
- أن يعين ويستخدم الموظفين والعمال، وتحديد وتغيير مهام عملهم وشروط خدمتهم وفصلهم من العمل وتحديد رواتبهم، وأجورهم ومستحقاتهم ومكافآتهم.

تقرير الحوكمة للعام 2025
شركة حياه للتأمين (ش.م.ع.)

- استئجار اي مباني، أو فلل، أو شقق، أو مكاتب لازمة لأعمال الشركة وله في سبيل تحقيق هذه الاغراض لإبرام العقود والقيام بوجه عام بجميع الأعمال والمسائل الضرورية لتأكيد حق الشركة في إيجار و/ أو استئجار هذه المباني، أو الفلل، أو الشقق، أو المكاتب.
- تأجير واستئجار وشراء المواد والمعدات والسلع والمركبات المطلوبة لأعمال الشركة والتي تتماشى مع أغراضها.
- أن يمثل الشركة أمام المحاكم وهيئات التحكيم بكافة أنواعها ودرجاتها وأمام جميع الهيئات الحكومية والإدارية وتعيين المستشارين القانونيين والمحامين للعمل نيابة عن الشركة.
- أن يقوم بالتعامل مع البنوك ومع سائر المؤسسات المالية الأخرى بالنيابة عن الشركة. بما في ذلك فتح الحساب وإدارة العمليات البنكية اللازمة للشركة أو أي من الشركات التابعة لها، ولكن باستثناء إنشاء أي أعباء على أصول الشركة أو الاقتراض من أي أموال أخرى إلا بموافقة مسبقة من مجلس الادارة.
- كما يحق له تنفيذ أية استثمارات مالية تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الادارة.
- يحق للوكيل أن يفوض صلاحياته هذه أو بعضها لأحد موظفي الشركة، وبما يراه مناسباً لسير الأمور.
- أن يقوم على وجه العموم بجميع الأعمال والأشياء والأمور سواء ما يتعلق منها بالأمور القانونية أو غيرها التي تعتبرها ضرورية أو ملائمة لأعمال الإدارة والإشراف والتوجيه بالنسبة لشؤون الشركة وأعمالها.
- التوقيع على كافة العقود والاتفاقيات مهما كان نوعها والتي تبرمها الشركة وبالنيابة عنها وكذلك التوقيع على جميع الأوراق والمستندات المتعلقة بالشركة وعقود العمل وإصدار تسعيرات الأقساط التأمينية الخاصة بعقود التأمين التي تبرمها الشركة وتوقيع وإصدار وثائق التأمين والاستلام والتفاوض بشأن تسوية المطالبات واتخاذ جميع إجراءات اللازمة لتسيير أعمال الشركة.
- يهدف "تفويض السلطات" الخاص بالشركة إلى أن يكون جزءاً لا يتجزأ من نظام الضوابط الداخلية للشركة، وبالتالي تتم مراقبة تنفيذه من قبل المدققين الداخليين والقانونيين، كجزء من إجراءات التدقيق الخاصة بهم. على المستويات والقرارات المناسبة التي لها آثار مالية أو تؤثر على مصالح الشركة.

6. بيان بتفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2025

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة لدى الشركة والشركات التي يعدون مالكيين رئيسيين فيها. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

الرقم	بيان بالطرف ذي العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	حجم التعامل
1	لا يوجد تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام 2025	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

جدول 16 تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة لعام 2025

7. تقييم مجلس الإدارة

تقييم مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية

7.1 التقييم السنوي لأداء مجلس إدارة الشركة وأداء أعضائه ولجانه

يخضع مجلس الإدارة وأعضاؤه ولجانه لتقييم أداء سنوي يهدف إلى تعزيز حوكمة الشركة وفعاليتها. تشرف على هذا التقييم لجنة الترشيحات والمكافآت أو رئيس مجلس الإدارة، بدعم من أمين سر مجلس الإدارة. كما يتم إجراء مراجعة خارجية مستقلة مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات، لتقييم القيادة، صنع القرار، الرقابة، والتوافق الاستراتيجي.

في عام 2025، لعب أمين سر مجلس الإدارة دورًا محوريًا في تسهيل عملية التقييم وتنفيذ تدابير التحسين تحت إشراف رئيس مجلس الإدارة. تساعد نتائج التقييم في تعزيز الحوكمة، وتطوير أعضاء مجلس الإدارة، واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين الأداء العام. علاوة على ذلك، يضمن التقييم فعالية لجان مجلس الإدارة، شفافيتها، وتنسيقها.

7.2 تقييم مجلس إدارة الشركة وأعضائه ولجانته عن طريق جهة مهنية مستقلة لا تربطها بالشركة أو بأي من أعضاء مجلس إدارتها التنفيذية أي مصلحة أو علاقة

يلتزم مجلس الإدارة بأعلى معايير الحوكمة والشفافية. ولتعزيز هذا الالتزام، يتم تكليف جهة مهنية مستقلة - لا تربطها أي مصالح بالشركة أو بأعضاء مجلس إدارتها أو إدارتها التنفيذية - كل ثلاث سنوات لإجراء تقييم شامل لأداء مجلس الإدارة، أعضائه، ولجانته.

تحرص الشركة على أن تتماشى معايير التقييم مع أفضل ممارسات الحوكمة، لتوفير رؤية دقيقة تحفز التطوير المؤسسي وتعزز ثقة المساهمين وأصحاب المصلحة. في عام 2025، تم إجراء تقييم داخلي لدعم التحسين المستمر للأداء وتعزيز معايير الحوكمة، يظل مجلس الإدارة ملتزماً بالامتثال للإجراءات والمتطلبات التنظيمية اللازمة للتعاقد مع شركة مهنية مستقلة لإجراء التقييمات المستقبلية.

7.3 تقييم أداء الإدارة التنفيذية

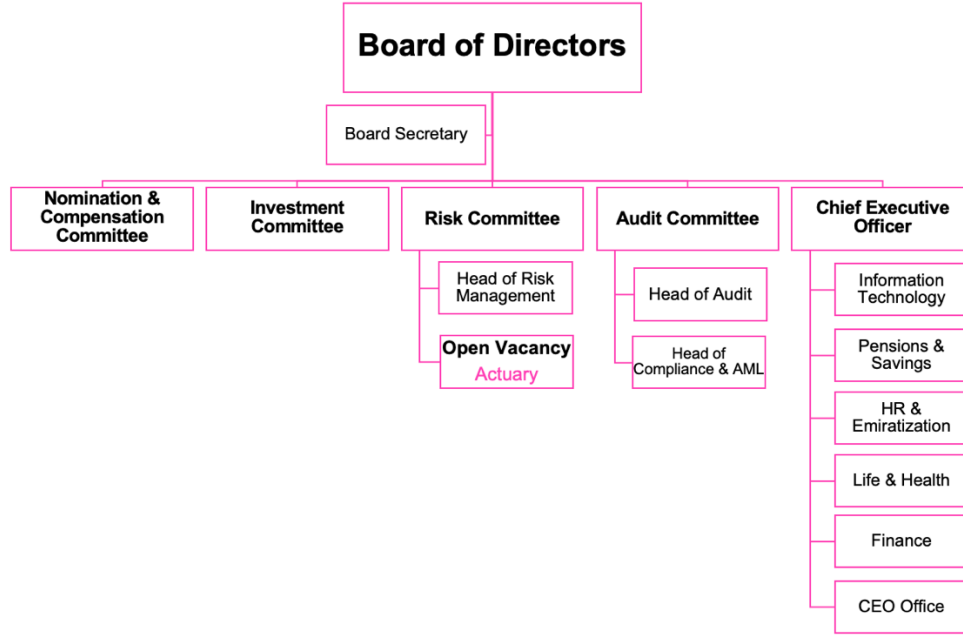
تخضع الإدارة التنفيذية، بما في ذلك الموظفون، لتقييم أداء سنوي يهدف إلى تعزيز فعالية المؤسسة وكفاءة الإدارة وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة. تُدار عملية التقييم من قبل إدارة الموارد البشرية، تحت إشراف الرئيس التنفيذي، لتقييم فعالية القيادة، وقدرات اتخاذ القرار، وتحمل المسؤولية، ومدى توافق الأداء مع الأهداف الاستراتيجية للشركة.

خلال عام 2025، لعب الرئيس التنفيذي وإدارة الموارد البشرية دوراً محورياً في تنسيق عملية تقييم الأداء ومتابعة تنفيذ إجراءات التحسين. تسهم نتائج التقييم في تحديد الاحتياجات التنموية، وتعزيز كفاءات الإدارة التنفيذية، واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين الأداء العام وفعالية العمليات التشغيلية.

وفقاً للوائح حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة سوق المال، تُحال نتائج تقييم أداء الإدارة التنفيذية والموظفين إلى لجنة الترشيحات والمكافآت للمراجعة والموافقة، أو لتقديم أي توصيات تراها مناسبة. أما فيما يتعلق بتقييم أداء الرئيس التنفيذي، فيُجرى التقييم تحت إشراف لجنة الترشيحات والمكافآت التي ترفع النتيجة إلى مجلس الإدارة للمراجعة النهائية واتخاذ القرار.

8. الهيكل التنظيمي والإدارة التنفيذية

8.1 الهيكل التنظيمي للشركة



رسم توضيحي 1 الهيكل التنظيمي للشركة

8.2 بيان تفصيلي بالموظفين التنفيذيين من الصفين الأول والثاني وفقا لما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة، يتضمن مسمياتهم الوظيفية، وتواريخ تعيينهم بالإضافة إلى بيان إجمالي الرواتب والمكافآت السنوية خلال عام 2025.

فيما يلي بيان بأسماء الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2025	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2025	أي مكافآت أخرى نقدية
1	الرئيس التنفيذي	15/04/2018	1,216,152	-	-
2	رئيس قسم التأمين على الحياة والصحة	10/06/2012	720,156	-	-
3	رئيس قسم الموارد البشرية والتوطين	17/03/2013	372,000	-	-
4	رئيس قسم التدقيق	28/05/2017	344,808	-	-
5	رئيس قسم الامتثال	01/08/2017	606,600	-	-
6	رئيس قسم تقنية المعلومات	01/04/2022	342,888	-	-
7	رئيس قسم إدارة المخاطر	17/10/2022	337,944	-	-
8	رئيس قسم المعاشات والادخار	22/05/2023	480,000	-	-
9	رئيس قسم تجربة العملاء	30/09/2024	336,000	-	-
10	رئيس قسم المالية	03/02/2025	540,000	-	-

جدول 17 رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية لعام 2025

- مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة للموظفين التنفيذيين خلال السنة المالية 2025 مبلغاً وقدره 5,296,548 درهم إماراتي
- لم يتم اعتماد أي مكافآت مالية خلال السنة المالية 2025، وليس هنالك مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2025 أو تستحق مستقبلاً.

9. مدقق الحسابات الخارجي

9.1 تقديم نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي

يُعيّن مدقق الحسابات الخارجي للقيام بأعمال المراجعة الربع سنوية والتدقيق السنوي للبيانات المالية للشركة، وذلك وفقاً للمتطلبات النظامية المعمول بها. ويتم تحديد أتعابه على أساس رسوم سنوية ثابتة، على أن يعتمد المساهمون تلك الأتعاب بناءً على توصية مجلس الإدارة خلال اجتماع الجمعية العمومية. وفي حال وجود أعمال إضافية خارج نطاق المراجعة السنوية المعتمدة، يتم النظر فيها واعتمادها من قبل لجنة التدقيق كل حالة على حدة. كما تتضمن اختصاصات لجنة التدقيق تحديد نطاق عمل مدقق الحسابات الخارجي والإشراف عليه.

وخلال عام 2025، تم تعيين جرانت ثورنتون Grant Thornton كمدقق حسابات خارجي للشركة. وتُعد جرانت ثورنتون Grant Thornton من الشركات المهنية الرائدة في المنطقة، وقد تأسست عام 1980، وتقدم خدمات الاستشارات التجارية والتدقيق والضرائب. وتعمل حالياً في 156 سوقاً حول العالم، ويبلغ عدد موظفيها نحو 76,000 متخصص على مستوى العالم.

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

اسم مكتب التدقيق	شركة جرانت ثورنتون
اسم المدقق الشريك	السيد/ محمد علي
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنتان
عدد السنوات التي قضاها الشريك في تدقيق حسابات الشركة	سنتان
إجمالي قيمة أتعاب التدقيق لعام 2025 (بالدرهم الإماراتي)	دفعه مقدمه بنسبة 50% عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 - خدمات التدقيق 105,446.25 درهم إماراتي الدفعه النهائية بنسبة 50% عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 - خدمات التدقيق 105,446.25 درهم إماراتي مهام الإجراءات المتفق عليها (AUP) عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 + المصاريف النثرية 86,520 درهم إماراتي مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 31 مارس 2025 + المصاريف النثرية 64,890 درهم إماراتي أتعاب إضافية (تجاوزات) عن تدقيق السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 31,500 درهم إماراتي مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة للربع الثاني 2025 لشركة حياه للتأمين + المصاريف النثرية 64,890 درهم إماراتي مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 64,890 درهم إماراتي
بيان وطبيعة الخدمات بخلاف التدقيق التي قدمها مدقق حسابات الشركة	لم يتم تقديم أي خدمات أخرى من قبل مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2025.

لم يتم تقديم أي خدمات خاصة من قبل مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2025	إجمالي قيمة الأتعاب بخلاف التدقيق لعام 2025 (بالدرهم الإماراتي)
لم يتم تقديم أي خدمات أخرى خلال عام 2025 من قبل أي مدقق حسابات غير مدقق حسابات الشركة	بيان وطبيعة الخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير المدقق المعين بتقديمها خلال 2025

جدول 18 أتعاب مدقق الحسابات الخارجي لعام 2025

9.3 بيان يوضح التحفظات التي ضمنها مدقق حسابات الشركة في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2025

المبلغ (درهم)	بيان التحفظات
1,155,000	الاحتياطي القانوني
1,372,000	الاحتياطي الأخر
455,000	احتياطي مخاطر إعادة التأمين
93,000	احتياطي القيمة العادلة

جدول 19 التحفظات في القوائم المالية لعام 2025

10. نظام الرقابة الداخلية

إن الهدف من وجود نظام الرقابة الداخلية هو مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في حماية أصول وسمعة واستدامة الشركة بتوفير أنشطة تأمين مستقلة وموضوعية مصممة لإضافة قيمة إضافية لتحسين عمليات الشركة. كما يسهم في تمكين الشركة من تحقيق أهدافها عبر اتباع نهج منهجي ومنضبط لمساءلة الإدارة التنفيذية وتقييم فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة.

10.1 إقرار من مجلس مسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته.

وفقاً لميثاق مجلس الإدارة وقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، الصادر عن رئيس مجلس إدارة هيئة سوق المال، يؤكد مجلس الإدارة مسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة. ويقر المجلس بأنه قام بوضع إطار فعال للرقابة الداخلية والحفاظ عليه ومراجعته بشكل دوري بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة. كما يؤكد المجلس استمراره في الإشراف على فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والتزامه باتخاذ الإجراءات التصحيحية عند الحاجة لضمان الامتثال، وحماية الأصول، ودعم تحقيق أهداف الشركة.

10.2 اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين.

السيد / أسامة ذو الفقار
المنصب: رئيس قسم الرقابة الداخلية
الجنسية: باكستاني
تاريخ التعيين: 2027/05/28

يتمتع السيد أسامة ذو الفقار بخبرة مهنية تفوق 17 عامًا، منها 13 عامًا في مجال التدقيق الداخلي ضمن قطاع التأمين في منطقة الخليج. التحق بشركة حياه للتأمين عام 2017، حيث واصل تطوير خبراته في هذا المجال. وقبل انضمامه إلى شركة حياه للتأمين، شغل منصب رئيس قسم التدقيق الداخلي في إحدى أكبر شركات التأمين في البحرين. وتغطي خبرته عمليات التدقيق الداخلي في شركات التأمين التقليدية والتكافلية، وشركات إعادة التأمين، والوسطاء، وشركات إدارة الطرف الثالث. يحمل السيد أسامة ذو الفقار عدة شهادات مهنية معتمدة، حيث إنه محاسب قانوني معتمد (FCCA)، مدقق داخلي معتمد (CIA) ومدقق أنظمة معلومات معتمد (CISA).

10.3 بيان باسم مسؤول الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين

تلتزم الشركة التزاماً راسخاً بالامتثال للمتطلبات التنظيمية وبالإدارة الفعالة لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمخاطر الناتجة عن العقوبات.

تعمل وظيفة الامتثال كخط دفاع ثانٍ مستقل، وتتولى مسؤولية الإشراف على تطبيق إطار الامتثال في الشركة وضمان فعاليته المستمرة، بما في ذلك الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للوائح العقوبات والالتزامات الرقابية ذات الصلة. ويتولى مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال مسؤولية متابعة الالتزام بالتشريعات واللوائح المعمول بها، ورصد الأنشطة المشبوهة والتحقيق فيها، والإبلاغ عنها إلى الجهات المختصة عند الاقتضاء.

وقد اعتمدت الشركة إطاراً متكاملًا لمراقبة الامتثال مدعومًا بالأدوات المناسبة وآليات تقارير منظمة. ويتم رفع تقارير امتثال دورية إلى الإدارة العليا ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، تتضمن عرضًا لحالة الامتثال التنظيمي، وأبرز مجالات المخاطر، ومستجدات المعالجات، وأي تطورات تنظيمية جوهرية.

تشغل السيدة/ هناء النعيمي منصب رئيسة قسم الامتثال ومسؤولة الإبلاغ عن غسل الأموال. وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية ودرجة الماجستير في القانون في الجرائم المالية وغسل الأموال، ولديها أكثر من عشر سنوات من الخبرة في مناصب امتثال عليا ضمن قطاع الخدمات المصرفية والمالية.

السيدة/ هناء النعيمي
المنصب: رئيس إدارة الامتثال
الجنسية: دولة الإمارات العربية المتحدة
تاريخ التعيين: 2017/08/01

في عام 2017، عُينت السيدة/ هناء النعيمي، وهي مواطنة إماراتية، رئيسًا لإدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال. وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من كلية الأفق الجامعية في الشارقة، ودرجة الماجستير في القانون مع تخصص في الجرائم المالية وغسل الأموال من جامعة دبي. وتتمتع بخبرة تزيد على عشر سنوات في القطاع المصرفي، حيث شغلت عدة مناصب في كل من بنك اتش اس بي سي، وبنك أبو ظبي التجاري، وبنك أبو ظبي الأول.

10.4 كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أي مشاكل كبيرة في الشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية

- تتعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشكلات الكبيرة التي تواجه الشركة من خلال ما يلي:
- يرتبط رئيس قسم التدقيق مباشرةً برئيس لجنة التدقيق، ويضع خطة تدقيق سنوية للرقابة الداخلية استنادًا إلى تقييم المخاطر الداخلية وكفاءة الضوابط. تتم مراقبة تنفيذ الخطة رسميًا، ويُرفع تقرير دوري عنها إلى لجنة التدقيق لمراجعتها واتخاذ الإجراءات اللازمة.
 - يُقرّ مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية للشركة، بما في ذلك الإشراف على سير عمله وضمان فعاليته. ويتم تحقيق ذلك من خلال تقييم إدارة المخاطر، تطبيق قواعد الحوكمة بفعالية، وضمان امتثال الشركة وموظفيها لكافة القوانين واللوائح التنظيمية. كما يحرص المجلس على مراجعة السياسات والإجراءات الداخلية، إضافةً إلى تدقيق البيانات المالية التي تعدها الإدارة العليا، وتستخدم في إعداد البيانات المالية.

10.5 بيان بعدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة

في عام 2025، أصدرت إدارة الرقابة الداخلية تقريرين، ولم تواجه الشركة أي مشاكل جوهرية.

11. بيان بتفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2025 وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.

خلال عام 2025، أسفرت عمليات التفتيش الرقابية عن فرض غرامات بإجمالي مبلغ 140,000 درهم إماراتي، وذلك نتيجة عدم الالتزام ببعض المتطلبات المنظمة للتأمين الصحي ومتطلبات التقارير الرقابية.

وقد اتخذت الشركة الإجراءات التصحيحية اللازمة، بما في ذلك تعزيز الرقابة على الأنشطة التسويقية وتطوير وتحسين إجراءات التقارير المالية الداخلية، وذلك للحد من تكرار مثل هذه المخالفات مستقبلاً.

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

لم تقدم الشركة اي مساهمات خلال العام 2025

13. معلومات عامة

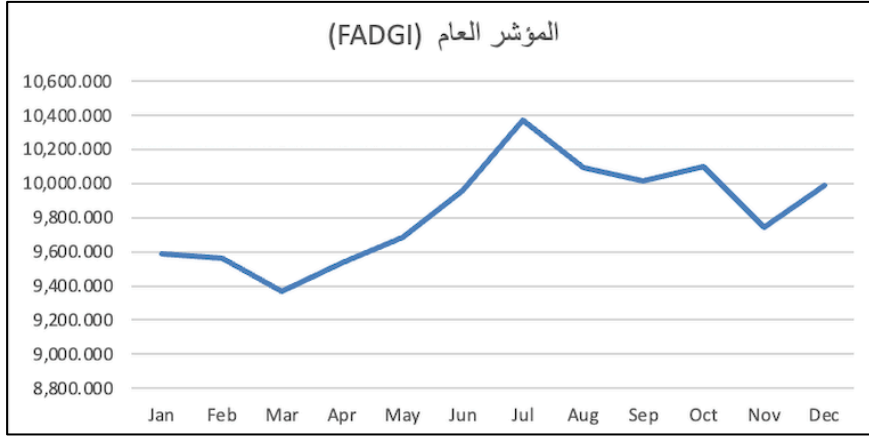
13.1 بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية لعام 2025.

الشهر	سعر الافتتاح (درهم)	سعر الإغلاق (درهم)	أعلى سعر (درهم)	أدنى سعر
يناير	1.12	1.1	1.21	0.99
فبراير	1.08	1.63	1.63	1.07
مارس	1.64	1.59	1.64	1.43
أبريل	1.5	1.7	1.7	1.37
مايو	1.7	1.63	1.84	1.61
يونيو	1.63	1.71	1.75	1.56
يوليو	1.7	1.9	1.99	1.6
أغسطس	1.81	1.8	1.9	1.75
سبتمبر	1.8	1.72	1.82	1.51
أكتوبر	1.56	1.59	1.71	1.42
نوفمبر	1.46	1.53	1.6	1.36
ديسمبر	1.44	1.34	1.55	1.3

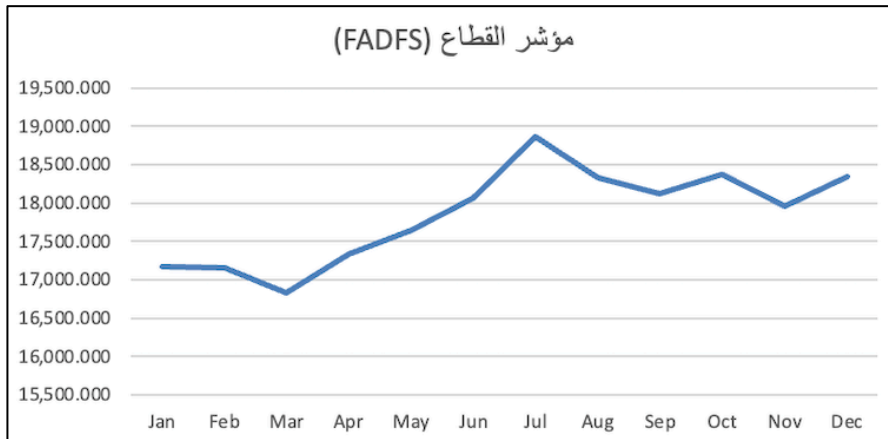
جدول 20 تطور سعر سهم الشركة خلال عام 2025

* المصدر سوق أبو ظبي للأوراق المالية

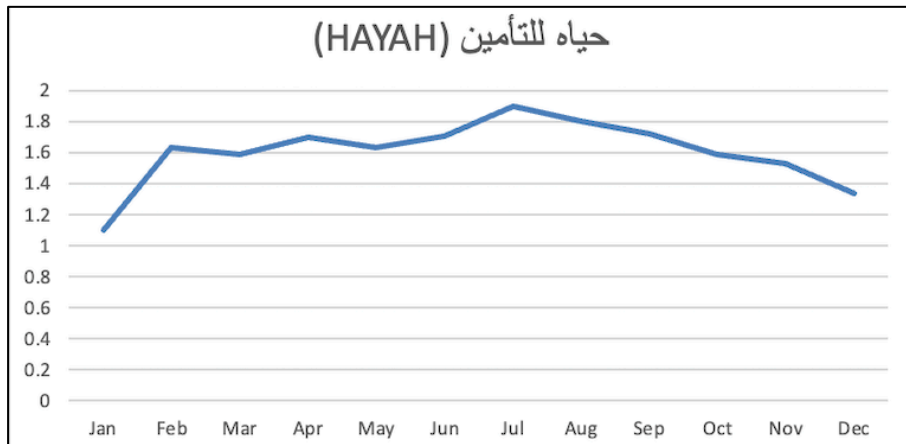
13.3 بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2025



رسم توضيحي 2 المؤشر العام (FADGI)



رسم توضيحي 3 مؤشر القطاع (FADFS)



HAYAH أداء سهم 4 رسم توضيحي

* المصدر سوق أبو ظبي للأوراق المالية

تقرير الحوكمة للعام 2025
شركة حياة للتأمين (ش.م.ع.)



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

النسبة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	تصنيف المساهمين
89.98%	179954820	3397	دولة الإمارات العربية المتحدة
32.42%	64840869	3,353	
57.56%	115113951	44	
0	0	0	
0.00%	1001	2	دول مجلس التعاون الخليجي
0.00%	1,000	1	
0.00%	1	1	
0	0	0	
5.90%	11799642	73	الدول العربية
5.75%	11509642	72	
0.15%	290000	1	
0	0	0	
4.12%	8244537	97	أجانب
	2226195	93	
3.01%	6018342	4	
0	0	0	
100.00%	200000000	3569	الإجمالي

جدول 21 توزيع المساهمين حسب الفئة والجنسية

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

نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة	عدد الأسهم المملوكة	اسم المساهم
28.0500%	56,100,000	مجموعه كانو
21.4700%	42,944,397	الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير (مساهمه عامه)
9.0700%	18,133,665	سلامه عامر عمر صالح

جدول 22 المساهمون الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

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

نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الأسهم (سهم)
1%	2,297,871	3465	أقل من 50,000
6%	11,353,787	67	من 50,000 إلى أقل من 500,000
23%	45,314,643	31	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000
71%	141,033,699	6	أكثر من 5,000,000
100%	200000000	3569	الإجمالي

جدول 23 توزيع المساهمين حسب حجم الملكية

13.6 بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

قامت شركة حياه للتأمين بتعيين مدير علاقات المستثمرين والذي يتولى الرد على جميع الاستفسارات الواردة من المساهمين والتنسيق بشأنها.

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:
 - السيدة / هناء النعيمي
 - رقم الهاتف: + 971 2 4084713
 - رقم الهاتف المتحرك: +971 56 995 3908
 - رقم الفاكس: + 971 24084717
 - البريد الإلكتروني: investors@hayah.com

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة: <https://hayah.com/investor-relations/>

13.7 بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2025 والإجراءات المتخذة بشأنها.

خلال اجتماع الجمعية العامة الذي عُقد بتاريخ 18 أبريل 2025، ناقش المساهمون جدول الأعمال السنوي، ولم يتم مناقشة أو التصويت على أي قرارات خاصة

13.8 بيان باسم أمين سر مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه

قرر مجلس الإدارة تعيين الأنسة منال ترشيشي في 14 أبريل 2025 كأمين سر لمجلس الإدارة. لضمان استمرار سير أعمال المجلس وحوكمته بشكل فعال.

الاسم	تاريخ التعيين	المنصب	المؤهلات العلمية
الأنسة منال ترشيشي	14 أبريل 2025	أمين سر مجلس الإدارة	درجة البكالوريوس

جدول 24 تعيين أمين سر مجلس الإدارة

13.9 بيان بالأحداث الجوهرية والافصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2025

خلال العام 2025، استقال السيد سامر قاطرجي من عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 20 فبراير 2025

13.10 بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام 2025 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس المال

لا توجد أي معاملات قامت بها الشركة خلال عام 2025 تعادل 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

13.11 بيان نسبة التوظيف في الشركة بنهاية الأعوام 2023 – 2024 – 2025

نسبة التوظيف آخر ثلاث سنوات

النسبة	السنة
13%	2023
17%	2024
20%	2025

جدول 25 نسبة التوظيف في الشركة خلال السنوات 2023-2025

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

خلال عام 2025، وسعت شركة حياه عروضها من المنتجات في مجالات الحياة والصحة والادخار من خلال إطلاق عدة حلول جديدة تهدف إلى دعم مهمتنا في تمكين المستقبل. وشملت المبادرات الرئيسية ما يلي:

- برنامج الحماية الصحية (Health Protect)، الذي يتميز بإمكانيات الاكتتاب الآلي، مما يتيح إصدار الوثائق خلال دقيقتين، ويعزز بشكل كبير كفاءة العمليات وتجربة العملاء
- إطلاق عروض ادخارية جديدة مثل مدخر الأطفال (Kids Saver) ومدخر التقاعد (Retirement Saving)، لدعم الأفراد في تحقيق أهدافهم الادخارية طويلة الأجل.
- تطوير تغطية الحياة الكاملة (Whole of Life coverage)، والتي تمثل خطوة هامة كواحدة من أوائل العروض من نوعها التي تقدمها شركة تأمين محلية في المنطقة.
- تقديم التأمين طويل الأجل المتزايد (Increasing Term Insurance)، المصمم لتلبية احتياجات شرائح العملاء الأصغر سنًا من خلال هياكل تسعير أكثر سهولة ومستويات تغطية متطورة.

الخدمات ذات القيمة المضافة والشراكات الاستراتيجية

واصلت شركة حياه تعزيز نهجها القائم على النظام البيئي من خلال شراكات تهدف إلى تقديم حلول متميزة للسوق وتوسيع نطاق الحماية بما يتجاوز الهياكل التقليدية للوثائق التأمينية. وشملت المبادرات البارزة ما يلي:

- إطلاق منتج التأمين الطبي الدولي الخاص (International Private Medical Insurance IPMI) بالشراكة مع شركة أبريل (APRIL)، المزود العالمي للخدمات الصحية.
- تقديم حل الحياة من بعدي (Life After Me)، وهو حل رقمي لتخطيط الإرث يدعم حملة الوثائق في التخطيط المالي وإدارة التركة على المدى الطويل.
- التعاون الاستراتيجي مع بيكو (Peko)، مما يتيح للشركات وموظفيها الوصول مباشرة إلى حلول التأمين والادخار عبر منصة تقنية الموارد البشرية، بما يحسن سهولة الوصول والمشاركة.

التفاعل مع السوق من خلال المبادرات الرائدة


بالإضافة إلى تقديم حلول التأمين والادخار، أطلقت شركة حياه ووسعت عدة مبادرات موجهة نحو السوق لتعزيز موقعها بصفتها رائدة فكرية في الصناعة ودعم التعليم المالي في الإمارات ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. وشملت المبادرات ما يلي:


- منصة جلسة، وهي منصة دورية تهدف إلى إشراك أصحاب المصلحة من الشركات، وشركاء التوزيع، والمشاركين في الصناعة، لتعزيز الحوار حول التأمين والمعاشات والرفاهية المالية طويلة الأجل.
- إطلاق أكاديمية حياه، وهي مبادرة تعليمية منظمة مصممة للشركاء وقادة الشركات والنظام البيئي الأوسع، بهدف تعزيز الثقافة المالية والإلمام بالمنتجات والحلول المتعلقة بالتأمين.
- تطوير استوديو حياه (قيد التطوير حالياً)، وهي منصة تعتمد على البودكاست تهدف إلى إشراك السوق الأوسع من خلال مناقشات خبراء حول الحماية والتأمين والادخار.
- تطوير مشروع الرحلة (قيد التطوير حالياً)، وهو مبادرة استخبارات سوقية تركز على التأمين والصحة والحياة والذكاء الاصطناعي، بهدف زيادة الوعي، ومشاركة الخبرات، وتقديم رؤى للصناعة بشكل أوسع.


تقرير الحوكمة للعام 2025
شركة حياه للتأمين (ش.م.ع.)






السيدة / سلامة عامر عمر صالح
رئيس مجلس الإدارة


السيد/ مروان إبراهيم حجي ناصر عبدالله ال ناصر
نائب رئيس مجلس الإدارة
رئيس لجنة الاستثمار


السيد/ مبخوت طالب نحيس عامر المنهالي
رئيس لجنة التدقيق


السيدة/ امانة عبيد خليفة أحمد الزعابي
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت


السيد/ هيثم نزار عضيمة
رئيس لجنة إدارة المخاطر


أسامة ذو الفقار
رئيس إدارة التدقيق الداخلي