



تقرير حوكمة الشركة  
لعام 2025

## 1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025:

### (أ) الإجراءات التنظيمية والرقابية:

- انطلاقاً من التزام شركة البحيرة الوطنية للتأمين بالارتقاء المستمر بمنظومة الحوكمة المؤسسية، وتعزيز الامتثال للمتطلبات الرقابية، اتخذت الشركة خلال عام 2025 حزمة من الإجراءات التنظيمية والرقابية التي تهدف إلى ترسيخ الممارسات السليمة ورفع كفاءة الرقابة والضبط الداخلي. ومن أبرز ما تم إنجازه خلال العام:
- **التقييم المستقل والمراجعة الشاملة:** التعاقد مع مؤسسة "طلال أبو غزالة وشركاه الدولية" كجهة مهنية مستقلة لإجراء تقييم شامل لفعالية مجلس الإدارة ولجانه.
  - **الفصل الهيكلي وتعزيز استقلالية اللجان:** تمت معالجة تداخل المهام بين اللجان المنبثقة عن المجلس، حيث تم إجراء فصل قطعي في الصلاحيات بين "لجنة التدقيق" و"لجنة إدارة المخاطر"، وإعادة تشكيل اللجان في مايو 2025 لضمان أعلى درجات الاستقلالية والفعالية.
  - **تطوير إطار الأطراف ذات العلاقة وإدارة المخاطر:** تحديث سياسة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، كما تم اعتماد سياسات وأطر كثيرة.
  - **المتابعة الرقابية والامتثال المستمر:** واصلت الشركة متابعة تنفيذ متطلبات تحليل الفجوات (Gap Analysis) والتوصيات الرقابية ذات الصلة، من خلال رفع تقارير دورية ربع سنوية للمصرف المركزي توضح التقدم المحرز مدعومة بمراجعات إدارة التدقيق الداخلي.

### (ب) المراجع القانونية المعتمدة في الحوكمة

تم إعداد تقرير الحوكمة هذا وفقاً للقوانين والأنظمة والقرارات ومتطلبات الحوكمة المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، وبشكل خاص:

- المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية وتعديلاته.
- المرسوم بقانون اتحادي رقم (6) لسنة 2025 بشأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وأعمال التأمين.
- تعميم المصرف المركزي رقم (2022/24) بشأن نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين، والمعايير والأنظمة والقرارات التنفيذية الصادرة بموجبه.
- قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته.
- قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (02/ر.م) لسنة 2024 بتعديل دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.

## 2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة (وأزواجهم وأبنائهم) في الأوراق المالية خلال عام 2025:

تلتزم الشركة بالأنظمة والقواعد الخاصة بالتداول والشفافية والإفصاح. وبناءً على السجلات المتاحة، تؤكد الشركة أنه لا يوجد أي تعاملات (بيع أو شراء) في أسهم الشركة خلال العام المالي 2025 من قبل أي من السادة أعضاء مجلس الإدارة أو أزواجهم أو أبنائهم.

ويوضح الجدول التالي رصيد الأسهم المملوكة لأعضاء المجلس (ومن في حكمهم) كما في 2025/12/31:

م	الاسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة في 2025/12/31	إجمالي عمليات الشراء	إجمالي عمليات البيع
1	الشيخ/ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس الإدارة	31,354,236	لا يوجد	لا يوجد
2	الشيخ/ عبد الله بن محمد علي آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	33,671,426	لا يوجد	لا يوجد
3	الشيخ/ خالد بن عبد الله بن سلطان القاسمي	عضو مجلس الإدارة	446,429	لا يوجد	لا يوجد
4	الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	الشيخ/ سعود بن ناصر بن راشد المعلا	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	السيد/ راشد علي راشد ديماس السويدي	عضو مجلس الإدارة	8,758,150	لا يوجد	لا يوجد
7	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	الآنسة/ نورة محمود محمد المحمود آل علي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
9	السيد/ بسام إبراهيم محمد عليان	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	السيد/ سالم عبد الله سالم الحوسني	عضو مجلس إدارة سابق (خلال جزء من 2025)	47,262,150	لا يوجد	لا يوجد
11	السيد/ عبد الله سالم عبد الله سالم الحوسني	ابن عضو مجلس إدارة سابق (خلال جزء من 2025)	4,000,000	لا يوجد	لا يوجد

## 3- تشكيل مجلس الإدارة:

(أ) بيانات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة: تم إعادة تشكيل مجلس الإدارة بناءً على قرارات الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ 23 أبريل 2025. يتكون المجلس الحالي من (9) أعضاء، جميعهم من الأعضاء (غير التنفيذيين)، ويضم المجلس (4) أعضاء مستقلين و(5) أعضاء غير

مستقلين، وذلك بما يتوافق تماماً مع متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع ونظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين الصادر عن المصرف المركزي.

- وقد شهد تشكيل المجلس لعام 2025 خروج السيد/ سالم عبد الله سالم الحوسني بانتهاء دورته في أبريل 2025، وانتخاب السيد/ بسام إبراهيم محمد عليان (ممثلاً عن شركة السالم المحدودة ذ.م.م) كعضو جديد اعتباراً من نفس التاريخ.
- يُبين الجدول التالي التشكيل المعتمد لمجلس الإدارة كما في 2025/12/31:

#### (أ) بيانات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	المنصب	الفئة (طبيعة العضوية)	سنة بداية العضوية
1	الشيخ/ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل	1986
2	الشيخ/ عبد الله بن محمد علي آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل	1995
3	الشيخ/ خالد بن عبد الله بن سلطان القاسمي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل	2004
4	الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	2022
5	الشيخ/ سعود بن ناصر بن راشد المعلا	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	2022
6	السيد/ راشد علي راشد ديماس السويدي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل	1978
7	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	2022
8	الأنسة/ نورة محمود محمد المحمود آل علي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	2022
9	السيد/ بسام إبراهيم محمد عليان (ممثل شركة السالم المحدودة)	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل	2025

#### (ب) خبرات ومؤهلات السادة/ أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الخبرات	المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو مجلس إدارة من تاريخ أول انتخاب له
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجلس إدارة مجموعة القاسمي في الشارقة</li> <li>- رئيس مجلس إدارة جمعية وكلاء السفريات</li> <li>- عضو مجلس إدارة - بنك الاستثمار (سابقاً)</li> <li>- رئيس مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> <li>- رئيس الديوان الأميري في حكومة الشارقة (سابقاً)</li> <li>- القائد العام للحرس الأميري في إمارة الشارقة (سابقاً)</li> <li>- رئيس مكتب حاكم إمارة الشارقة (سابقاً)</li> <li>- رئيس مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين (سابقاً)</li> <li>- عضو مجلس إدارة المجلس التنفيذي لهيئة التنسيق للتأمين وإعادة التأمين (سابقاً)</li> <li>- عضو مجلس إدارة هيئة التأمين (سابقاً)</li> </ul>	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية	منذ عام 1986
الشيخ عبد الله محمد علي آل ثاني	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة</li> <li>- رئيس مجلس إدارة نادي الجولف والرماية في الشارقة</li> <li>- رئيس الطيران المدني في الشارقة (سابقاً)</li> <li>- نائب رئيس مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> </ul>	درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية	منذ عام 1995
الشيخ خالد بن عبد الله بن سلطان القاسمي	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو المجلس التنفيذي - الشارقة</li> <li>- رئيس مجلس إدارة دائرة الموانئ والجمارك والمناطق الحرة</li> <li>- عضو مجلس الإدارة في شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> </ul>	بكالوريوس هندسة بيئة صناعية من جامعة أريزونا	منذ عام 2004
الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس ادارة شركة الشارقة لخدمات الملاحة الجوية المحدوده ( ساسكو )</li> <li>- رئيس مجلس ادارة نادي الشارقة ( سابقا )</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> </ul>	بكالوريوس في الادارة العالمية	2022
الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير عام شركة ام القوين للاستثمارات العامه</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> <li>- عضو مجلس إدارة الشركة الكويتيه الاماراتيه القابضه.</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة الشارقة للتأمين (سابقاً)</li> </ul>	بكالوريوس إدارة أعمال - المملكة المتحدة ماجستير موارد بشرية المملكة المتحدة	2022
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مالك ورئيس مجلس إدارة شركة ديماس للمقاولات والمنتجات الخرسانية</li> <li>- مدير عام ومفوض في بيت أصدقاء المرضى - الشارقة</li> <li>- عضو مجلس إدارة هيئة التحكيم في محاكم الشارقة ( سابقاً )</li> <li>- عضو مجلس إدارة جمعية المقاولين (سابقاً)</li> </ul>	بكالوريا	منذ عام 1978

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> <li>- عضو مجلس إدارة المجلس الوطني الاتحادي (سابقاً)</li> <li>- عضو مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين (سابقاً)</li> <li>- مؤسس وعضو مجلس إدارة سابق في البنك الإتحادي التجاري (بنك أبوظبي التجاري حالياً)</li> <li>- عضو في المجلس البلدي لبلدية الشارقة (سابقاً)</li> <li>- عضو مجلس إدارة في غرفة تجارة وصناعة الشارقة (سابقاً)</li> <li>- رئيس مجلس الآباء والمعلمين والمعلمات - الشارقة (سابقاً)</li> <li>- نائب رئيس صندوق الزكاة - أبوظبي</li> </ul>	
2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس محاسبه - الامارات</li> <li>- محاسب قانوني - واشنطن امريكا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس ادارة بنك أم القوين الوطني</li> <li>- عضو مجلس ادارة شركة مرسى أم القوين</li> <li>- نائب الرئيس التنفيذي لبنك ابو ظبي الوطني ( سابقا )</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> </ul>	السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني
2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس نظم معلومات إدارية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- إدارة المشاريع الحكومية - هيئة كهرباء و مياه الشارقة ( سابقا )</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين</li> </ul>	الآنسة / نورة محمود محمد المحمود آل علي
2025	<ul style="list-style-type: none"> <li>- شهادة الدراسة الثانوية العامة من المملكة الأردنية الهاشمية (1973).</li> <li>- حاصل على العديد من الدورات التدريبية المهنية والمصرفية والمالية المتخصصة في مجالات إدارة المخاطر، بازل 2، التحليل المالي، إدارة التدفقات النقدية، والتخطيط المالي للشركات.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مساعد المدير العام - شركة السالم المحدودة ذ.م.م، الشارقة (من فبراير 2008 حتى الآن).</li> <li>- مساعد نائب المدير العام للتدقيق الداخلي والتفتيش - بنك القاهرة عمان، الأردن (مايو 2003 - يناير 2008).</li> <li>- نائب مدير - البنك العربي، الشارقة (ديسمبر 1978 - نوفمبر 2003)، مع خبرة واسعة في العمليات المصرفية والاعتمادات المستندية.</li> </ul>	السيد/ بسام إبراهيم محمد عليان (ممثلاً عن شركة السالم المحدودة ذ.م.م).

(ج) مناصب السادة / أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة الأخرى

الاسم	المنصب واسم الشركة
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	لا يوجد
الشيخ عبد الله بن محمد علي آل ثاني	- رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة
الشيخ خالد بن عبد الله بن سلطان القاسمي	لا يوجد
الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني	لا يوجد
الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	- عضو مجلس ادارة الشركة الكويتية الاماراتيه القابضه. ( مدرجة في الكويت )
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	لا يوجد
السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني	- عضو مجلس ادارة بنك أم القوين الوطني
الآنسة/ نورة محمود محمد المحمود آل علي	لا يوجد
السيد/ بسام إبراهيم محمد عليان (ممثلاً عن شركة السالم المحدودة ذ.م.م).	لا يوجد

(د) مناصب السادة / أعضاء مجلس الإدارة في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى

الاسم	المنصب واسم ال مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	لا يوجد
الشيخ عبد الله بن محمد علي آل ثاني	- رئيس مجلس إدارة العربية للطيران في الشارقة
الشيخ خالد بن عبد الله بن سلطان القاسمي	- عضو المجلس التنفيذي - الشارقة - رئيس مجلس إدارة دائرة الموانئ والجمارك والمناطق الحرة
الشيخ احمد عبد الله محمد علي ال ثاني	لا يوجد
الشيخ سعود بن ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	لا يوجد
السيد راشد علي راشد ديماس السويدي	لا يوجد
السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني	لا يوجد
الآنسة/ نورة محمود محمد المحمود آل علي	لا يوجد
السيد/ بسام إبراهيم محمد عليان (ممثلاً عن شركة السالم المحدودة ذ.م.م).	لا يوجد

## (هـ) نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2025:

تؤمن شركة البحيرة الوطنية للتأمين بأهمية التنوع وتكافؤ الفرص في تشكيل مجلس إدارتها. وخلال عام 2025، بلغت نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة %11.11، حيث يضم المجلس في عضويته (عنصراً نسائياً واحداً) من أصل (9) أعضاء، وهي الأنسة/ نورة محمود محمد المحمود آل علي (عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي / مستقل).

## (و) بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة.

خلال فتح باب الترشح لانتخابات مجلس الإدارة للدورة الجديدة، والتي جرت خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 23 أبريل 2025، تقدمت الأنسة/ نورة محمود محمد المحمود آل علي للترشح، وكانت هي المرشحة النسائية الوحيدة ضمن القائمة. وقد تم انتخابها بنجاح لعضوية المجلس، مما يعكس التزام وحرص الشركة ومساهمتها على دعم واستمرارية التمثيل النسائي الفعال في مركز صنع القرار، وعليه فإنه لا ينطبق على الشركة بند "عدم ترشح أو عدم تمثيل" العنصر النسائي.

## (ز) بيان بالمكافآت والبدلات والأتعاب التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة:

أقرت الجمعية العمومية لشركة البحيرة الوطنية للتأمين منح أعضاء مجلس الإدارة المكافأة المقطوعة (الأتعاب السنوية) قدرها 200,000 درهم لكل عضو عن العام 2024، وذلك استناداً إلى المادة (38) من النظام الأساسي للشركة.

## (ح) عملية تحديد واعتماد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

1. اقتراح المكافآت: تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت باقتراح قيمة المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة.
2. موافقة مجلس الإدارة: يتم عرض الاقتراح على مجلس الإدارة للمراجعة ورفع التوصية.
3. المصادقة النهائية: بعد اعتماد مجلس الإدارة، تُعرض المكافآت المقترحة على الجمعية العمومية للموافقة النهائية.

## (ط) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

- لعام 2024: بلغت المكافأة المقطوعة (الأتعاب السنوية) التي تم صرفها لأعضاء مجلس الإدارة مبلغاً إجماليًا قدره 1,800,000 درهم وذلك بعد مصادقة الجمعية العمومية عليها.
- مقترحة لعام 2025: تم اقتراح صرف (أتعاب سنوية مقطوعة) بمبلغ إجمالي قدره 1,800,000 درهم وسيتم عرض هذا الاقتراح على الجمعية العمومية في اجتماعها القادم للمصادقة عليه.

## ملاحظات هامة:

- لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي بدلات لحضور الاجتماعات الخاصة بمجلس الإدارة، أو رواتب، أو أتعاب إضافية أخرى.

## (ي) بدلات حضور اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- رئيس اللجنة: يتقاضى مبلغ 10,000 درهم عن كل اجتماع يحضره.
- عضو اللجنة: يتقاضى مبلغ 7,000 درهم عن كل اجتماع يحضره.

- إجمالي المبالغ (بدلات الحضور والمكافآت الخاصة باللجان المنبثقة عن المجلس) 242,000 درهم خلال عام 2024، و 800,000 درهم خلال عام 2025.

ملاحظة توضيحية لعام 2025: يشمل هذا الإجمالي مبلغ 500,000 درهم كبدايات حضور لاجتماعات اللجان، ومبلغ 300,000 درهم كأتعاب سنوية مقطوعة لرئيس اللجنة التنفيذية نظير طبيعة المهام الإشرافية والتنفيذية الإضافية الموكلة إليه لدعم ومتابعة أعمال الشركة.

### بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عام 2025

م	اسم العضو	اسم اللجنة	قيمة البدل (درهم)	عدد الاجتماعات التي حضرها وتقاضى عنها بدلاً
1	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	لجنة التدقيق	80,000	8
2	الآنسة/ نورة محمود محمد المحمود آل علي	لجنة التدقيق	56,000	8
3	السيد/ غسان الصاحب (خبير خارجي)	لجنة التدقيق	42,000	6
4	السيد/ بسام إبراهيم محمد عليان	لجنة التدقيق	42,000	6
5	الشيخ/ سعود بن ناصر بن راشد المعلا	لجنة الترشيحات والمكافآت	80,000	8
6	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	لجنة الترشيحات والمكافآت	56,000	8
7	الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني	لجنة إدارة المخاطر	40,000	4
8	الشيخ/ سعود بن ناصر بن راشد المعلا	لجنة إدارة المخاطر	28,000	4
9	السيد/ أمجد ناصيف (خبير خارجي)	لجنة إدارة المخاطر	28,000	4
10	الشيخ/ خالد بن عبد الله بن سلطان القاسمي	لجنة الاستثمار	20,000	2
11	الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني	لجنة الاستثمار	14,000	2
12	الشيخ/ سعود بن ناصر بن راشد المعلا	لجنة الاستثمار	14,000	2

### (ل) إجتماعات مجلس الإدارة

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 إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين سبعة (7) اجتماعات خلال العام المالي 2025.

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور (الشخصي)	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2025/02/12	7	0	السيد/ راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد/ سالم عبد الله سالم الحوسني (عضو حتى 2025/04/23)
2	2025/02/26	7	0	الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني، السيد/ راشد علي راشد ديماس السويدي
3	2025/05/12	8	1	لا يوجد (وقد حضر الشيخ/ عبد الله بن محمد علي آل ثاني بالوكالة - تفويض).
4	2025/08/14	5	0	الشيخ/ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي، الشيخ/ عبد الله بن محمد علي آل ثاني، الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني، السيد/ راشد علي راشد ديماس السويدي
5	2025/10/29	6	0	السيد/ راشد علي راشد ديماس السويدي، السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني، الأنسة/ نورة محمود محمد المحمود آل علي
6	2025/11/12	6	0	الشيخ/ عبد الله بن محمد علي آل ثاني، الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني، السيد/ راشد علي راشد ديماس السويدي
7	2025/12/24	6	0	الشيخ/ عبد الله بن محمد علي آل ثاني، الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني، السيد/ راشد علي راشد ديماس السويدي

ملاحظة توضيحية: حتى تاريخ 2025/04/23 كان السيد/ سالم عبد الله سالم الحوسني عضواً في مجلس الإدارة، ثم تم انتخاب السيد/ بسام إبراهيم محمد عليان كعضو جديد اعتباراً من نفس التاريخ.

#### -ملحق: سجل الحضور الفردي لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2025-

م	اسم العضو	إجمالي عدد الاجتماعات خلال فترة عضويته	الحضور الشخصي	الحضور بالوكالة	مرات الغياب
1	الشيخ/ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	7	6	0	1
2	الشيخ/ عبد الله بن محمد علي آل ثاني	7	3	1	3
3	الشيخ/ خالد بن عبد الله بن سلطان القاسمي	7	7	0	0
4	الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني	7	3	0	4
5	الشيخ/ سعود بن ناصر بن راشد المعلا	7	7	0	0
6	السيد/ راشد علي راشد ديماس السويدي	7	1	0	6
7	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	7	6	0	1
8	الآنسة/ نورة محمود محمد المحمود آل علي	7	6	0	1
9	السيد/ بسام إبراهيم محمد عليان	5	5	0	0
10	السيد/ سالم عبد الله سالم الحوسني (سابق)	2	1	0	1

(م) عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2025 مع بيان تواريخ انعقادها:

م	قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير	تاريخ الصدور
1	قرار تمرير رقم (1) لسنة 2025	2025/03/24
2	قرار تمرير رقم (2) لسنة 2025	2025/07/25

#### 4-لجان مجلس الادارة :

##### (أ) لجنة التدقيق

أقر أنا /السيد عبد الله محمد صالح الزرعوني بصفتي رئيس لجنة التدقيق بمسؤولي عن نظام عمل لجنة التدقيق في الشركة، وعن مراجعتي لألية عمل اللجنة بشكل دوري، والتأكد من فعالية أدائها ضمن حدود اختصاصاتها وصلاحياتها المعتمدة، ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة وفق ميثاق لجنة التدقيق والأنظمة ذات الصلة.

(ب) أسماء أعضاء لجنة التدقيق واختصاصاتها والمهام الموكلة لها

تشكيل لجنة التدقيق خلال عام 2025 (بعد إعادة التشكيل):

- رئيس اللجنة: السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني
- الأعضاء:

- الأنسة/ نورة محمود محمد المحمود آل علي
- السيد/ بسام إبراهيم محمد عليان
- السيد/ غسان الصاحب (خبير خارجي)

ملاحظة تنظيمية: انعقدت اجتماعات اللجنة خلال يناير-فبراير 2025 بتشكيل اللجنة الساري في بداية السنة، ثم تم إعادة تشكيل اللجنة خلال عام 2025 بما يتوافق مع التشكيل أعلاه.

##### اختصاصات لجنة التدقيق (ملخص):

تتولى لجنة التدقيق دعم مجلس الإدارة في ممارسة دوره الرقابي، وبوجه خاص:

1. مراجعة سلامة البيانات المالية المرحلية والسنوية قبل رفعها لمجلس الإدارة.
2. متابعة أعمال المدقق الخارجي ومراجعة استقلاليتته ونطاق عمله ونتائج ملاحظاته.
3. الإشراف على أعمال التدقيق الداخلي ومتابعة خطط التدقيق والملاحظات وخطط المعالجة.
4. مراجعة نظام الرقابة الداخلية ومتابعة كفاءته والقصور الجوهرية وخطط التصحيح.

5. متابعة الالتزام والحوكمة في الموضوعات الداخلة ضمن اختصاص اللجنة، بما في ذلك معاملات الأطراف ذات العلاقة عند الاقتضاء.

### الاجتماعات :

(ج) عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2025 وتواريخها وبيان حضور الأعضاء

عقدت لجنة التدقيق خلال عام 2025 عدد (8) اجتماعات في التواريخ التالية:

اسم العضو	الصفة	15/01/2025	11/02/2025	27/05/2025	08/07/2025	12/08/2025	14/10/2025	11/11/2025	16/12/2025
السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	رئيس اللجنة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
الآنسة/ نورة محمود محمد المحمود آل علي	عضو	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد/ بسام إبراهيم محمد عليان (ممثل شركة السالم المحدودة ذ.م.م)	عضو	لم يكن عضو	لم يكن عضو	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد/ غسان الصاحب (خبير خارجي)	عضو	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور

### (د) تقرير لجنة التدقيق السنوي لعام 2025

خلال السنة المالية 2025، عقدت لجنة التدقيق ثمانية (8) اجتماعات، ومارست مهامها باستقلالية تامة. وقد شملت أبرز أنشطة وإنجازات اللجنة ما يلي:

#### 1. التقارير المالية والسياسات المحاسبية:

- مراجعة كافة المسائل الجوهرية في البيانات المالية الربع سنوية والختامية مع الإدارة العليا والمدققين الخارجيين، ورفع التوصية بشأنها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة القضايا المحاسبية الهامة، بما في ذلك المعاملات المعقدة أو غير العادية، والمجالات التي تتطلب أحكاماً تقديرية عالية، وأي تغييرات في السياسات المحاسبية.
- الإشراف على الامتثال للمعايير المحاسبية المعتمدة من هيئة الأوراق المالية والسلع، وقواعد الإدراج والإفصاح في سوق أبوظبي للأوراق المالية، والمتطلبات القانونية الأخرى.
- التأكد من إجراء مراجعة وتحديث سنوي للسياسات والإجراءات المالية والمحاسبية وأنظمة الرقابة في الشركة.

#### 2. الإشراف على التدقيق الخارجي:

- مراجعة ورفع التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المدقق الخارجي الجديد للشركة (KPMG Lower Gulf Limited) لعام 2025 وتحديد أتعابهم.
- مراجعة واعتماد خطة عمل المدقق الخارجي.

- مناقشة أي قضايا أو صعوبات واجهت المدقق الخارجي خلال عملية التدقيق، وتقييم استجابة الإدارة فيما يتعلق بـ:
    1. أي قيود على نطاق عمل المدقق الخارجي أو وصوله للمستندات المطلوبة.
    2. أي خلافات جوهرية مع الإدارة (مع التأكيد على عدم حدوث ذلك).
    3. أي فروقات تدقيق جوهرية غير معدلة في البيانات المالية.
  - التنسيق مع مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، ومساعد المدير العام للشؤون المالية للاجتماع مع المدققين الخارجيين في كل فترة تقارير مالية.
  - التأكد من استقلالية المدقق الخارجي، مع الإشارة إلى عدم تقديم أي خدمات غير تدقيقية خلال العام.
- 3. التدقيق الداخلي والرقابة وإدارة المخاطر:**
- مراجعة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة، بما في ذلك أمن أنظمة المعلومات والضوابط التقنية.
  - مراجعة فعالية إطار إدارة المخاطر، وتقييم استجابة الشركة للمخاطر الحيوية.
  - تقييم أداء إدارة التدقيق الداخلي خلال العام؛ ومراجعة واعتماد خططها، وميزانيتها، وهيكلها التنظيمي، وميثاق التدقيق الداخلي.
  - مراجعة أربعة (4) تقارير ربع سنوية مقدمة من إدارة التدقيق الداخلي، مع التركيز على الملاحظات ذات المخاطر العالية والمتوسطة، وتقييم الإجراءات التصحيحية المتخذة من قبل الإدارة العليا.
  - عقد اجتماعات دورية منفصلة مع رئيس التدقيق الداخلي لمناقشة أي مسائل بشكل خاص، وضمان حقه في التواصل المباشر مع رئيس اللجنة.
  - ضمان توافق أنشطة التدقيق الداخلي مع قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020.
- 4. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:**
- التأكد من الإفصاح السليم عن كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في البيانات المالية للشركة، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ولوائح هيئة الأوراق المالية والسلع.

## **(ب) لجنة الترشيحات والمكافآت**

### **(أ) إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت**

أقر أنا /الشيخ سعود بن ناصر بن راشد المعلا بصفتي رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليتي عن نظام عمل اللجنة في الشركة، وعن مراجعتي لآلية عملها بشكل دوري والتأكد من فعالية أدائها ضمن حدود اختصاصاتها وصلاحياتها المعتمدة، ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة وفق ميثاق اللجنة والأنظمة ذات الصلة.

### **(ب) أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت واختصاصاتها والمهام الموكلة لها**

## تشكيل اللجنة خلال عام 2025:

- رئيس اللجنة: الشيخ/ سعود بن ناصر بن راشد المعلا
- الأعضاء:

- السيد/ راشد علي راشد ديماس السويدي
- السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني

## اختصاصات اللجنة (ملخص):

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت دعم مجلس الإدارة في الموضوعات المتعلقة بالترشيحات والمكافآت وتقييم الأداء، وبوجه خاص:

1. اقتراح مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان ورفع التوصيات للمجلس.
2. مراجعة سياسات المكافآت والحوافز للإدارة التنفيذية العليا وربطها بالأداء وضوابط الحوكمة.
3. متابعة عمليات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة/اللجان والتحقق من الملاءمة والمعايير المطلوبة.
4. دعم المجلس في تقييم الأداء (المجلس/اللجان/الإدارة العليا) ومراجعة احتياجات المهارات والكفاءات.
5. مراجعة الموضوعات ذات الصلة بسياسات الموارد البشرية الجوهرية (عند الاقتضاء) ضمن حدود اختصاص اللجنة.

## (ج) عدد الاجتماعات خلال عام 2025 وتواريخها وبيان حضور الأعضاء

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2025 عدد (8) اجتماعات :

## جدول الحضور التفصيلي

اسم العضو	الصفة	11/02/2025	09/04/2025	30/06/2025	22/07/2025	12/08/2025	28/08/2025	14/10/2025	16/12/2025
الشيخ/ سعود بن ناصر بن راشد المعلا	رئيس اللجنة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	عضو	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد/ راشد علي راشد ديماس السويدي	عضو	غياب	غياب	غياب	غياب	غياب	غياب	غياب	غياب

## (ج) اللجنة التنفيذية :

### (أ) إقرار من رئيس اللجنة التنفيذية

أقر أنا /الشيخ خالد بن عبد الله بن سلطان القاسمي بصفتي رئيس اللجنة التنفيذية بمسؤوليتي عن نظام عمل اللجنة في الشركة، وعن مراجعتي لآلية عملها والتأكد من فعاليتها ضمن حدود التفويضات والصلاحيات المعتمدة، ورفع ما يلزم من توصيات إلى مجلس الإدارة وفق ميثاق اللجنة.

### (ب) أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية واختصاصاتها

#### تشكيل اللجنة خلال عام 2025:

- رئيس اللجنة: الشيخ/ خالد بن عبد الله بن سلطان القاسمي
- الأعضاء: الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني
- الآنسة/ نورة محمود محمد المحمود آل علي

#### اختصاصات اللجنة (ملخص):

تتولى اللجنة متابعة الموضوعات التنفيذية التي يحيلها إليها مجلس الإدارة ضمن حدود التفويض، ورفع التوصيات للمجلس بشأنها، ودعم سرعة اتخاذ القرار وفعالية المتابعة وفق الميثاق المعتمد.

### (ج) عدد الاجتماعات وتواريخها وبيان الحضور

لم تعقد اللجنة التنفيذية أي اجتماعات خلال عام 2025، وعليه لا يوجد جدول حضور للاجتماعات خلال السنة

## (د) لجنة الاستثمار :

### (أ) إقرار من رئيس لجنة الاستثمار

أقر أنا /الشيخ خالد بن عبد الله بن سلطان القاسمي بصفتي رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليتي عن نظام عمل اللجنة في الشركة، وعن مراجعتي لآلية عملها والتأكد من فعاليتها، ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة وفق السياسات والميثاق المعتمدين.

### (ب) أسماء أعضاء لجنة الاستثمار واختصاصاتها

## تشكيل اللجنة خلال عام 2025:

- رئيس اللجنة: الشيخ/ خالد بن عبد الله بن سلطان القاسمي
- الأعضاء: الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني – الشيخ/ سعود بن ناصر بن راشد المعلا

### اختصاصات اللجنة:

متابعة سياسة الاستثمار، ومراجعة أداء المحافظ والقرارات الاستثمارية الجوهرية، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بما يحقق التوازن بين العائد والمخاطر ووفق السياسات المعتمدة.

### (ج) عدد الاجتماعات وتواريخها وبيان حضور الأعضاء

عقدت لجنة الاستثمار خلال عام 2025 عدد (2) اجتماعين :

### جدول الحضور التفصيلي:

22/10/2025	23/06/2025	الصفة	اسم العضو
حضور	حضور	رئيس اللجنة	الشيخ/ خالد بن عبد الله بن سلطان القاسمي
حضور	حضور	عضو	الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني
حضور	حضور	عضو	الشيخ/ سعود بن ناصر بن راشد المعلا

## (هـ) لجنة المخاطر:

### (أ) إقرار من رئيس لجنة إدارة المخاطر

أقر أنا/ الشيخ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني بصفتي رئيس لجنة إدارة المخاطر بمسؤوليتي عن نظام عمل اللجنة في الشركة، وعن مراجعتي لآلية عملها والتأكد من فعاليتها، ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة وفق ميثاق اللجنة وإطار إدارة المخاطر المعتمد.

### (ب) أسماء أعضاء لجنة إدارة المخاطر واختصاصاتها

### تشكيل اللجنة خلال عام 2025:

- رئيس اللجنة: الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني
- الأعضاء: الشيخ/ سعود بن ناصر بن راشد المعلا
- السيد/ أمجد ناصيف (خبير خارجي)

## اختصاصات اللجنة (ملخص):

مراجعة إطار إدارة المخاطر، ومتابعة المخاطر الجوهرية والناشئة، ومراجعة تقارير المخاطر وخطط المعالجة، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بما يعزز سلامة اتخاذ القرار والالتزام التنظيمي.

(ج) عدد الاجتماعات وتواريخها وبيان حضور الأعضاء

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2025 عدد (4) اجتماعات :

اسم العضو	الصفة	20/05/2025	14/07/2025	07/10/2025	25/12/2025
الشيخ/ أحمد عبد الله محمد علي آل ثاني	رئيس اللجنة	حضور	حضور	حضور	حضور
الشيخ/ سعود بن ناصر بن راشد المعلا	عضو	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد/ أمجد ناصيف (خبير خارجي)	عضو	حضور	حضور	حضور	حضور

## (هـ) لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

إقرار من رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها

بصفته رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين، يقر السيد /خالد عطية بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة، وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها، وذلك في إطار متطلبات الحوكمة والإفصاح والشفافية المعمول بها للشركات المساهمة العامة المدرجة.

## تشكيل اللجنة والإطار التنظيمي

تم تشكيل لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين ابتداءً وفقاً لقرار هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016، ومع الالتزام كذلك بما يرد في دليل الحوكمة والضوابط ذات الصلة السارية وتعديلاتها، بما يشمل إعداد سجل المطلعين وإدارته ومتابعته والإشراف عليه، والاحتفاظ بالسجلات اللازمة ورفع التقارير الدورية إلى السوق عند الاقتضاء. وقد استمرت اللجنة خلال عام 2025 بنفس التشكيل والاختصاصات المعتمدة في العام السابق، ولم يطرأ عليها أي تغيير خلال السنة. أعضاء اللجنة:

- السيد /خالد عطية –ضابط الاستثمار (رئيساً)
- السيد /بلال نافع –محاسب رئيسي (عضواً)

## اختصاصات ومهام لجنة الإشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين:

- مراجعة ومراقبة سياسة تداول الأشخاص المطلعين.
- مراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من قبل الأشخاص المطلعين.
- دراسة وإعطاء موافقة مسبقة للطلبات الخاصة بالتداول في الأسهم والأوراق المالية (عند الاقتضاء).
- صياغة الإقرارات الخاصة بالأشخاص المطلعين والإشراف على تعهداتهم والتزامهم بالضوابط.
- إبلاغ سوق أبوظبي للأوراق المالية والجهات التنظيمية المختصة في حال وجود حالات إخلال بمتطلبات سياسة التداول للأشخاص المطلعين.
- مراجعة تقارير التداول للأشخاص المطلعين في نهاية كل ربع من السنة المالية.
- مراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين سنوياً بما يتوافق مع قواعد الإفصاح والشفافية ومتطلبات الحوكمة، مع تكثيف المتابعة خلال فترات الحظر التي يُحظر فيها على المطلعين التداول بأسهم الشركة.

### **ملخص تقرير أعمال اللجنة خلال عام 2025:**

- لم تعقد اللجنة اجتماعات خلال عام 2025، حيث تم تنفيذ مهامها من خلال المتابعة الدورية والتنسيق مع الإدارات المعنية ومراجعة السجلات والتقارير المتاحة.
- لم يكن هناك عمليات شراء أو بيع للمطلعين خلال عام 2025 وفق البيانات المتاحة والجداول المعتمدة ضمن بند تعاملات أعضاء مجلس الإدارة والأشخاص ذوي الصلة.
- تمت متابعة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين والتأكد من موافقتها لقواعد الإفصاح والشفافية ومتطلبات الحوكمة، مع التأكيد على الالتزام بفترات الحظر متى انطبقت.

## (و) بيان بالمهام والاختصاصات التي باشرها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2025 بناءً على تفويض من مجلس الإدارة:

### أولاً: مهام الإدارة التنفيذية وتفويض الصلاحيات:

تضطلع الإدارة التنفيذية بمسؤولية إدارة العمليات اليومية والأعمال التشغيلية للشركة وفق خطة العمل السنوية والسياسات المعتمدة، وضمن حدود تفويض الصلاحيات المعتمد من مجلس الإدارة، بما يشمل تنفيذ القرارات والمعاملات ضمن الصلاحيات، وإعداد ورفع التقارير الدورية اللازمة لمجلس الإدارة و/أو اللجان المختصة لاتخاذ ما يلزم.

وخلال عام 2025، قام مجلس الإدارة بتفويض بعض الصلاحيات والمهام الإدارية والإجرائية إلى عدد من أعضاء مجلس الإدارة و/أو الإدارة التنفيذية، وذلك وفق الوكالات والتفويضات الموثقة والقرارات ذات الصلة. كما يؤكد مجلس الإدارة أنه ونتيجة للتغييرات التي

طرأت على الإدارة التنفيذية خلال عام 2025، فقد تم إلغاء الصلاحيات المفوضة للرئيس التنفيذي السابق اعتباراً من نهاية يوم 19/08/2025، وتم إصدار تم إصدار وكالات وتفويضات محدثة لتنظيم الصلاحيات الإدارية بعد ذلك التاريخ وفق المستندات المعتمدة.

ويبين الجدول التالي أهم التفويضات والوكالات التي كانت سارية خلال عام 2025، مع تحديد نطاق التفويض ومدته:

### ثانياً: جدول التفويضات خلال عام 2025

م	اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
1	الشيخ/ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	صلاحيات رئيس مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي وقرارات المجلس	22/05/2025 لمدة (3) سنوات
2	الشيخ/ خالد بن عبد الله بن سلطان القاسمي	وكالة إدارية/منفردة للتوقيع وإدارة المعاملات الرسمية والعقود ضمن نطاق التفويض	14/05/2025 ساري حتى الإلغاء أو التعديل
3	عصام مهداوي	وكالة إدارية/منفردة (مفوض من رئيس مجلس الإدارة) لتنظيم الصلاحيات الإدارية ضمن نطاق التفويض	05/08/2025 ساري حتى الإلغاء أو التعديل
4	صلاح ضو	وكالة إدارية/منفردة (مفوض من رئيس مجلس الإدارة) لتنظيم الصلاحيات الإدارية ضمن نطاق التفويض	05/08/2025 ساري حتى الإلغاء أو التعديل
5	يوسف العتيبي	وكالة خاصة بتأجير العقارات ومعاملات البلدية ضمن نطاق التفويض	15/08/2025 ساري حتى الإلغاء أو التعديل
6	أمين الجزار	وكالة خاصة بالتقاضي وتمثيل الشركة أمام الجهات القضائية/شبه القضائية ضمن نطاق التفويض	05/08/2025 ساري حتى الإلغاء أو التعديل
7	مجيب الرحمن	وكالة خاصة بالإقامات والرخص التجارية والمعاملات الإدارية ذات الصلة ضمن نطاق التفويض	13/08/2025 ساري حتى الإلغاء أو التعديل
8	أعضاء مجلس الإدارة (بألية التوقيع المزدوج)	صلاحيات التوقيع المصرفي/التسهيلات والرهن والمعاملات المصرفية وفق مبدأ التوقيع المزدوج	24/06/2025 ساري حتى الإلغاء أو التعديل (تحديث نهائي قيد الاستكمال)

### ملاحظة تنظيمية:

1-تحديث التفويضات المصرفية: تم اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديث التفويضات المصرفية واستكمال متطلبات التوثيق/التوقيع وفق النماذج المعتمدة. ويجري استكمال النسخة النهائية لبعض التفويضات الشكلية ذات الصلة بالإجراءات المصرفية، دون المساس بسريان الضوابط المعتمدة للتوقيع المزدوج.

2-الرئيس التنفيذي السابق: كان السيد/ نادر توفيق القدومي مفوضاً قبل 2025/08/19 بموجب وكالة إدارية، وتم إلغاء/إنهاء تفويضه رسمياً اعتباراً من 2025/08/19 وفق محرر الإلغاء المعتمد.

(ز) بيان بتفاصيل المعاملات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة (اصحاب المصالح) خلال عام 2025:

ملاحظة إفصاحية: تمت المعاملات خلال عام 2025 في سياق الأعمال الاعتيادية للشركة وبأسس تجارية، ووفق سياسة معاملات الأطراف ذات العلاقة المعتمدة.

م	بيان بالطرف ذي العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	حجم التعامل (درهم)
1	مجموعة القاسمي	مساهمون و/أو أعضاء مجلس إدارة	تقديم خدمات التأمين	641,790
2	الشيخ عبد الله بن محمد آل ثاني	مساهمون و/أو أعضاء مجلس إدارة	تقديم خدمات التأمين	676,371
3	الشيخ خالد بن عبد الله آل القاسمي	مساهمون و/أو أعضاء مجلس إدارة	تقديم خدمات التأمين	119,225
4	مجموعة أورينت	مساهمون و/أو أعضاء مجلس إدارة	تقديم خدمات التأمين	2,012,039
5	مجموعة ديماس	مساهمون و/أو أعضاء مجلس إدارة	تقديم خدمات التأمين	1,625,563
6	مجموعة محمود الفرحان	مساهمون و/أو أعضاء مجلس إدارة	تقديم خدمات التأمين	152,610
7	مجموعة شطاف	مساهمون و/أو أعضاء مجلس إدارة	تقديم خدمات التأمين	116,929
8	مجموعة بن كامل	مساهمون و/أو أعضاء مجلس إدارة	تقديم خدمات التأمين	512,538
9	شركة الكايد للتجارة العامة	مساهمون و/أو أعضاء مجلس إدارة	تقديم خدمات التأمين	18,453
10	السيد / إسماعيل عبد الواحد	مساهمون و/أو أعضاء مجلس إدارة	تقديم خدمات التأمين	102,369
	الإجمالي			5,977,887

## 5- تقييم مجلس الإدارة:

(أ) التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه والإدارة التنفيذية: يحرص مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين على إجراء تقييم دوري شامل لأدائه وأداء لجانه والإدارة التنفيذية، وذلك انطلاقاً من التزامه المستمر بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية. وتتولى لجنة الترشيحات والمكافآت، بدعم من رئيس المجلس وأمين السر، متابعة هذا التقييم لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية، وفعالية الرقابة وإدارة المخاطر. ولضمان أعلى درجات الشفافية والموضوعية والحياد في عملية التقييم الخاصة بعام 2025، قرر المجلس الاستعانة بجهة استشارية مهنية مستقلة للقيام بهذه المهمة وفقاً لأرقى المعايير الرقابية.

(ب) التقييم الخارجي المستقل لمجلس الإدارة عن طريق جهة مهنية مستقلة: عملاً بمتطلبات المادة التنظيمية المتعلقة بحوكمة الشركات، والتي توجب تكليف جهة مهنية مستقلة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات؛ فقد قام مجلس الإدارة في شهر يناير 2026 بتعيين (شركة طلال أبوغزاله وشركاه الدولية) كمستشار مهني مستقل، وذلك لإجراء تقييم شامل لأداء المجلس وأعضائه ولجانه والإدارة التنفيذية عن السنة المالية 2025. وقد استند هذا التقييم المستقل إلى المعايير الدقيقة الواردة في:

1. قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.
  2. نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (التعميم رقم 2022/24).
- نتائج التقييم الخارجي لعام 2025: حُصّن تقرير التقييم المستقل (الصادر في 10 مارس 2026) إلى نتائج إيجابية ومتميزة، حيث بيّن أن أداء مجلس الإدارة بشكل عام كان مرضياً وفعالاً جداً في تحقيق أهدافه خلال عام 2025، محققاً نتيجة تقييم إجمالية بلغت (93.8%). كما أورد التقرير بعض التوصيات التحسينية التي يعكف المجلس ولجانه على دراستها والعمل بها لضمان التحسين المستمر، ومن أبرزها: العمل حالياً على مراجعة ومواءمة النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع أحدث التعديلات التشريعية والتنظيمية تمهيداً لاعتماده، مما يساهم في الارتقاء بالأداء المستقبلي للشركة".

## 6- الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة

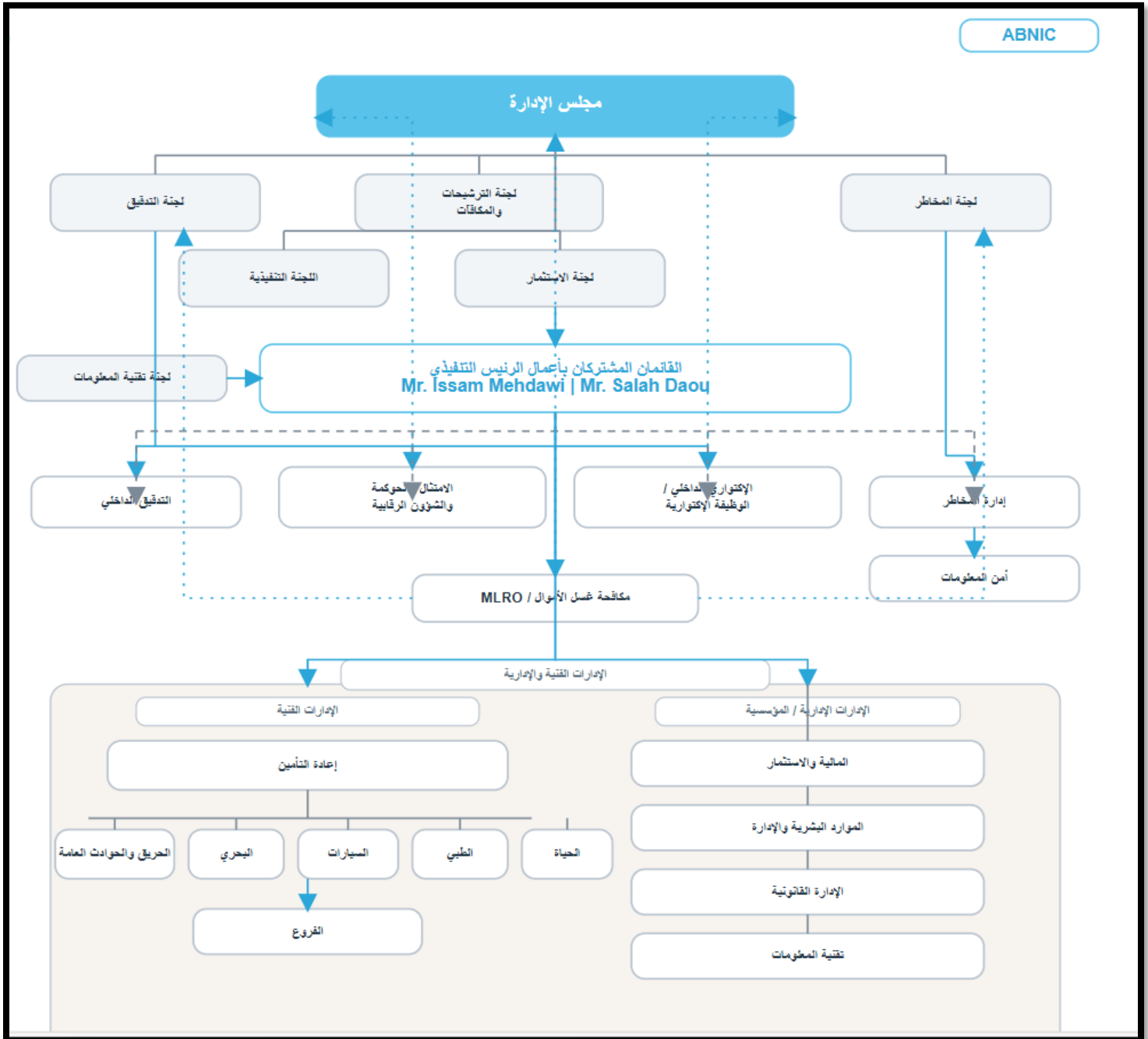
اعتمدت الشركة الهيكل التنظيمي في ضوء التعديلات التنظيمية والإدارية التي تم تطبيقها خلال عام 2025، وبالأخص بعد التعديلات التي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من 20/08/2025 ويعكس الهيكل التنظيمي المعتمد في نهاية السنة ما يلي:

- التشكيل المحدث لمجلس الإدارة ولجانه.
- التسلسل الإداري والوظيفي بين الإدارات والوحدات التنظيمية.
- وظائف الرقابة والحوكمة والالتزام.
- التوزيع التشغيلي بين الإدارات الفنية والإدارية والفروع.

كما يراعي هذا الهيكل الوضع الإداري المعتمد في نهاية عام 2025، بما في ذلك ظهور القائمين بأعمال الإدارة التنفيذية بصورة مشتركة خلال المرحلة التنظيمية ذات الصلة، مع تحديث بند الموارد البشرية ليعكس تولي القائم بأعمال مدير الموارد البشرية المهام ذات الصلة بدلاً من المدير السابق في الهيكل النهائي.

### ملاحظة تنظيمية:

يُدرج الهيكل التنظيمي في التقرير باعتباره الهيكل كما في 2025/12/31، وليس باعتباره الهيكل الساري طوال عام 2025، وذلك لارتباطه بالتعديلات التنظيمية التي أعقبت ترتيبات الإدارة التنفيذية خلال النصف الثاني من السنة.



(أ) بيان تفصيلي بكبار الموظفين التنفيذيين في الشركة وتواريخ تعيينهم ومجموع رواتبهم

استناداً إلى الكشف المعتمد من الشركة، وبعد تجميع البيانات على أساس سنوي موحد لكل شخص لأغراض الإفصاح، يرد بيان كبار الموظفين التنفيذيين خلال عام 2025 على النحو التالي:

م	المسمى الوظيفي خلال عام 2025	تاريخ الالتحاق	إجمالي الراتب السنوي	السكن / المزايا العينية	المكافآت ومزايا أخرى
1	الرئيس التنفيذي حتى 2025/08/19	19/08/1986	301,600 درهم	فيلا مملوكة للشركة	90,766 درهم
2	مساعد مدير عام / قائم بأعمال الإدارة التنفيذية خلال جزء من السنة	01/10/1995	505,200 درهم	75,000 درهم	40,000 درهم
3	مساعد مدير عام - المالية / قائم بأعمال الإدارة التنفيذية خلال جزء من السنة	11/08/1988	445,200 درهم	105,000 درهم	80,000 درهم
4	مساعد مدير عام - إعادة التأمين	12/09/1998	375,600 درهم	90,000 درهم	لا يوجد
5	مساعد مدير عام - الطبي	08/09/1996	1,080,000 درهم	95,000 درهم	لا يوجد
6	مدير - البحري	12/02/2012	448,200 درهم	لا يوجد	لا يوجد
7	مدير - تقنية المعلومات	09/09/2018	408,000 درهم	لا يوجد	لا يوجد
8	مدير - الموارد البشرية حتى 2025/09/30	08/03/2010	258,800 درهم	لا يوجد	لا يوجد
9	قائم بأعمال مدير - الموارد البشرية خلال جزء من السنة	29/09/2025	60,000 درهم	لا يوجد	لا يوجد

**7- المدقق الخارجي:**

(أ) تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

تم تعيين شركة كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (KPMG Lower Gulf Limited) - كمدقق حسابات خارجي للشركة لعام 2025، ليكون بذلك عامهم الأول في تدقيق حسابات الشركة. وتُعد KPMG واحدة من كبرى شبكات الخدمات المهنية العالمية الرائدة في مجالات التدقيق والضرائب والاستشارات، حيث يتمتع المكتب بتواجد مهني راسخ وخبرة ممتدة تتجاوز (51 عاماً) في تقديم خدمات التدقيق لقطاع التأمين والخدمات المالية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وعلى المستوى الدولي.

(ب) بيان أتعاب التدقيق والخدمات الأخرى التي قدمها المدقق الخارجي: يوضح الجدول التالي تفاصيل الأتعاب المهنية الخاصة بالمدقق الخارجي خلال عام 2025:

أتعاب المدقق الخارجي

اسم مكتب التدقيق	كي بي إم جي لوار جلف ليميتد (KPMG Lower Gulf Limited)
اسم المدقق الشريك	السيد/ عادل عابد (Adil Abid)
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة واحدة (تم التعيين كمدقق جديد لعام 2025)
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	سنة واحدة (العام الأول لاعتماد التوقيع على ميزانية الشركة)
إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة للبيانات المالية (المرحلية والسنوية) لعام 2025 بالدرهم الإماراتي	970,000 درهم إماراتي (تشمل أعمال التدقيق، المراجعة، والإجراءات المتفق عليها AUP لعام 2025)
ملاحظة إفصاحية حول الأتعاب: توجد مطالبات بأتعاب إضافية مقدمة من قبل المدقق الخارجي نظير العمل لساعات إضافية (خلال فترات الإجازات)، ولا تزال هذه المطالبات قيد الدراسة والتفاوض بين الإدارة والمدقق الخارجي، ولم يتم الموافقة عليها أو اعتمادها بشكل نهائي حتى تاريخ إعداد هذا التقرير.	
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2025 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لا يوجد أي خدمات أخرى غير التدقيق مُقدمة لعام 2025
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لا يوجد أي أتعاب لخدمات أخرى لعام 2025
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2025 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	قامت شركة إرنست ويونغ (Young & Ernst) بتقديم خدمات مراجعة فعالية الرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICFR).

(ج) بيان تحفظات مدقق الحسابات الخارجي التي قام بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2025:

تؤكد الشركة عدم وجود أية تحفظات من قبل مدقق الحسابات الخارجي على البيانات المالية المرحلية (ربع السنوية) لعام 2025. أما فيما يخص البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، فقد تضمن تقرير المدقق الخارجي "رأياً متحفظاً" يتعلق بمسألة واحدة فقط تتمثل في التأثيرات المحتملة لنتائج المراجعة المستقلة الجارية لبعض المسائل والمعالجات المحاسبية المدرجة ضمن التقارير المالية التاريخية عن سنوات سابقة. وتتم هذه المراجعة بمعرفة شركة خارجية متخصصة مستقلة وتحت إشراف لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. ونظراً لعدم الانتهاء من عملية المراجعة حتى تاريخ تقرير التدقيق، فقد أفاد المدقق بعدم تمكنه من تحديد ما إذا كانت هناك تسويات ضرورية مطلوب إجراؤها على البيانات المالية عن السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2025 و31 ديسمبر 2024. وتؤكد الشركة أنها ستقوم بتحديد المعالجة المحاسبية المناسبة بالتشاور مع مدققي الحسابات الخارجيين وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية فور الانتهاء من عملية المراجعة.

## **8- نظام الرقابة الداخلية:**

### **(أ) إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليتها**

يُقر مجلس الإدارة بمسؤوليته الكاملة عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة، وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليتها. ويؤكد المجلس أن إطار الرقابة الداخلية مصمم لحماية أصول الشركة، وضمان الامتثال للقوانين والأنظمة واللوائح والتعليمات الرقابية ذات الصلة، وتعزيز النزاهة والشفافية في التقارير المالية والتشغيلية.

كما يحدد مجلس الإدارة أهداف ومهام وصلاحيات إدارة الرقابة الداخلية بما يضمن تمتعها بالاستقلال الكافي لأداء مهامها ورفع تقاريرها وفق الأطر المعتمدة، وذلك استناداً إلى متطلبات حوكمة الشركات المساهمة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، والمرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية وتعديلاته، والمرسوم بقانون اتحادي رقم (6) لسنة 2025 بشأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وأعمال التأمين، وتعميم المصرف المركزي رقم (2022/24) بشأن نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين.

### **(ب) آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية للشركة**

تتمثل آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة في دعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من خلال ما يلي:

1. توافق ودقة المعلومات والبيانات المالية والمحاسبية.
2. مدى حماية أصول الشركة والضوابط المرتبطة بها.
3. مدى تماشي آلية الرقابة مع السياسات والخطط التي وضعتها إدارة الشركة.
4. تطوير الرقابة الوقائية لمنع وقوع أحداث غير مرغوبة، ووضع سياسات لمعالجة الأوضاع غير السليمة.
5. الرقابة والتفتيش الدوري وفق الخطط المعتمدة.

### **(ج) الأعمال التي يقوم بها مدير الرقابة الداخلية**

يقوم مدير الرقابة الداخلية، ضمن اختصاصاته، بما يلي:

1. إعداد خطط الرقابة الداخلية السنوية بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية العليا.
2. رفع تقارير مفصلة إلى الإدارة العليا ولجنة التدقيق عن أعمال الرقابة الداخلية، ووضع مقترحات لتطوير الأداء بشكل دوري ومنتظم.
3. تنفيذ خطط الرقابة الموضوعية بما يتوافق مع استراتيجية الشركة.
4. التواصل مع موظفي الشركة عبر البريد الإلكتروني والمذكرات لتوعيتهم بأموال الرقابة الداخلية والامتثال.

## (د) خبرات ومؤهلات مدير الرقابة الداخلية:

مدير الرقابة الداخلية: السيد /جاويد صالح خطيب  
تاريخ التعيين 01/03/1993 :

- حاصل على بكالوريوس في العلوم التجارية من جامعة بومباي عام 1984.
- شارك في عدد كبير من الدورات والمؤتمرات ذات العلاقة بالإدارة والرقابة المالية.
- لديه خبرة متنوعة في الشركات التجارية في بومباي.
- يتمتع بخبرة متخصصة في الإدارة والرقابة المالية في قطاع التأمين تزيد على 25 سنة.

## (هـ) ضابط الامتثال:

يقوم ضابط الامتثال، بتكليف من مجلس الإدارة، بالتحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة واللوائح والتعليمات الرقابية ذات الصلة.

## خبرات ومؤهلات ضابط الامتثال :

السيد /أحمد جلال محمد عيسى تاريخ التعيين : 01/03/2024

- يملك خبرة واسعة في الامتثال، والحوكمة المؤسسية، والسياسات والإجراءات التشغيلية.
- لديه سجل مهني متميز في تحسين الكفاءة التشغيلية والإنتاجية، مع خبرة بارزة في قطاعي البنوك والتأمين.
- شغل مناصب في مجالي الامتثال ومكافحة الجرائم المالية لدى مؤسسات مالية رائدة مثل: بنك أبوظبي الأول (الخليج الأول سابقاً)، وبنك رأس الخيمة الوطني، وشركة سلامة للتأمين.
- حاصل على بكالوريوس تجارة (شعبة محاسبة) من جامعة طنطا، جمهورية مصر العربية.
- حاصل على شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS).
- حاصل على شهادة أخصائي معتمد في الجرائم المالية (CFCS).

## (و) إدارة التدقيق الداخلي

تم تعيين السيد/ مهدي رضا ممداني مديراً لإدارة التدقيق الداخلي منذ شهر مايو 2024، وتم إعداد وتحديث ميثاق التدقيق الداخلي للشركة واعتماده من قبل مجلس الإدارة.

## الخبرات المهنية والمؤهلات لمدير التدقيق الداخلي:

- خبرة متنوعة تشمل التدقيق، وإدارة المخاطر، والأنشطة المحاسبية.
- بكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي، باكستان.
- ماجستير في الاقتصاد من جامعة كراتشي، باكستان.
- محاسب إداري معتمد (CIMA) من المعهد المعتمد للمحاسبين الإداريين، المملكة المتحدة.
- محاسب قانوني (منتسب) من معهد المحاسبين القانونيين الباكستاني.

## (ز) كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشكلات الكبيرة التي تواجه الشركة

تعتمد الشركة استراتيجية استباقية لضمان الالتزام والحوكمة الفعالة، حيث تُجري إدارتها الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي مراجعات دورية مستمرة. وفي حال ظهور أي مشكلة أو ملاحظة جوهرية، تُعالج فوراً وفق الإجراءات المعتمدة، والتي تشمل تصعيد الموضوع إلى لجنة التدقيق، والتي عقدت ثمانية اجتماعات خلال عام 2025 لمناقشة هذه التقارير والموضوعات، بالإضافة إلى إجراء المراجعة أو التحقيق الداخلي اللازم، ووضع خطة تصحيحية مناسبة، ومتابعة تنفيذها. وتؤكد الشركة، استناداً إلى البيانات المتاحة عند إعداد هذا التقرير، عدم مواجهتها لأي مشكلات تشغيلية أو مالية جوهرية تستدعي الإفصاح الاستثنائي خلال عام 2025.

## (ح) عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة

يتم رفع تقارير إدارة التدقيق الداخلي (التي بلغت 4 تقارير ربع سنوية) إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لمناقشتها. أما فيما يتعلق بإدارة الرقابة الداخلية، فقد تركز عملها خلال عام 2025 على المتابعة التشغيلية والميدانية المستمرة لضمان الامتثال اليومي، ولم تستدع طبيعة الملاحظات إصدار أو رفع تقارير دورية مكتوبة لمجلس الإدارة خلال هذا العام.

## 9- المخالفات المالية المسجلة على الشركة خلال السنة المالية المنتهية 2025.

انطلاقاً من حرص شركة البحيرة الوطنية للتأمين على تطبيق أعلى معايير الحوكمة والشفافية، وبفضل كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة الامتثال، تؤكد الشركة التزامها التام بكافة القوانين والأنظمة والتشريعات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وعليه، فإنه لم يتم تسجيل أي مخالفات جوهرية أو عقوبات تنظيمية على الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

## 10 - مساهمة الشركة خلال العام 2025 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.

تؤكد الشركة التزامها بمسؤوليتها المجتمعية والبيئية والمؤسسية (ESG) من خلال الممارسات التشغيلية المستدامة والمشاركة الفعالة في المبادرات الوطنية، وفيما يلي تفصيل لتلك المساهمات خلال عام 2025:

- المساهمات النقدية والعينية المباشرة: لم تقم الشركة بتقديم أي مساهمات نقدية أو عينية مباشرة لجهات خارجية خلال السنة المالية 2025.
- المبادرات المجتمعية (دعم التوطين والتعليم): واصلت الشركة دعم مبادرات الاستثمار المجتمعي المرتبطة بالتعليم والتوطين، وذلك من خلال المشاركة الفعالة في البرامج التي يديرها "معهد الإمارات المالي (EIF)" ومبادرات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الرامية إلى تعزيز توظيف الكفاءات في القطاع المالي الإماراتي.
- المبادرات البيئية والاستدامة التشغيلية: حرصت الشركة على دمج الممارسات الصديقة للبيئة في عملياتها اليومية، حيث تضمنت مبادراتها:

1. تسريع إجراءات "التحول اللاورقي" واعتماد التوثيق الرقمي لتقليل البصمة الكربونية واستهلاك الورق.

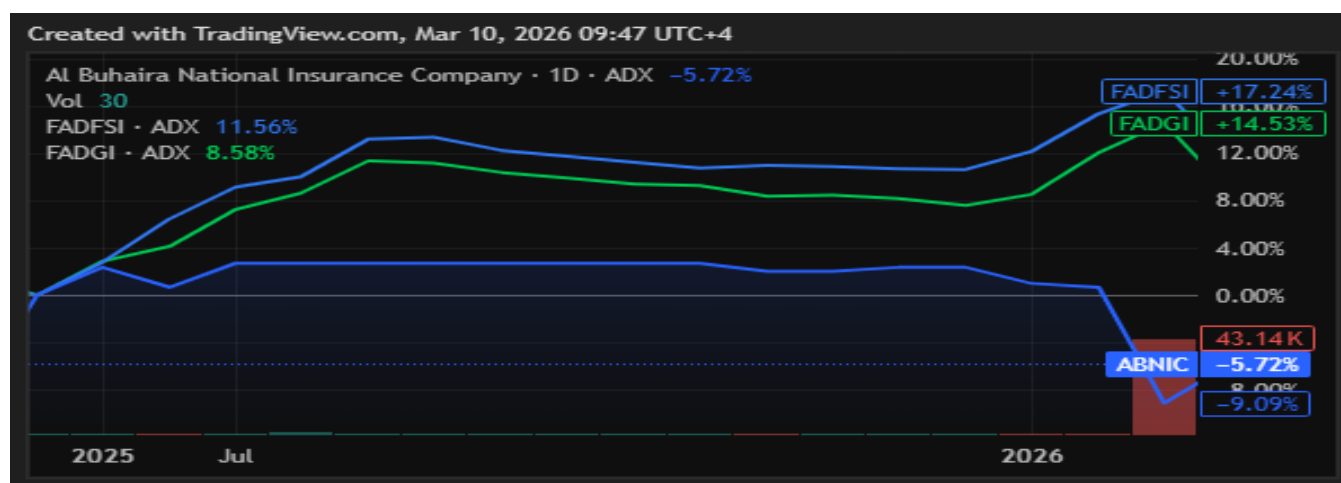
2. تطبيق إجراءات آمنة ومستدامة بيئياً للتخلص من أصول وأجهزة تقنية المعلومات (IT Asset Disposal) المنتهية الصلاحية.
3. إحراز تقدم ملموس في دمج أنظمة الاستدامة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) ضمن إطار العمل المؤسسي للشركة.

## 11-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 الإغلاق (درهم)	أعلى سعر (درهم)	أدنى سعر (درهم)
2025	1	3.04	3.04	2.52
2025	2	2.70	3.04	2.52
2025	3	2.70	3.04	2.52
2025	4	2.70	3.04	2.52
2025	5	2.99	3.04	2.52
2025	6	2.99	3.04	2.52
2025	7	3.05	3.05	2.52
2025	8	3.05	3.05	2.52
2025	9	3.05	3.05	2.52
2025	10	3.05	3.05	2.70
2025	11	3.05	3.05	2.70
2025	12	3.04	3.05	2.70

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



**(ج) توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما هي في 2025/12/31**

م	تصنيف المساهم	أفراد	شركات	حكومة	المجموع
1	محلي	57.91%	21.98%	0.00%	79.90%
2	عربي	10.10%	0.00%	0.00%	10.10%
3	أجنبي	0.01%	10.00%	0.00%	10.01%
4	المجموع	68.02%	31.98%	0.00%	100.00%

**(د) توزيع ملكية المساهمين كما هي في 2025/12/31**

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	57	624,310	0.25%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	47	8,803,886	3.52%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	21	33,039,648	13.22%
4	أكثر من 5,000,000	9	207,532,156	83.01%
	الإجمالي	134	250,000,000	100.00%

**(هـ) بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما هي في 2025/12/31**

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	السيد/ سالم عبد الله سالم الحوسني	47,262,150	18.90%
2	الشيخ/ عبد الله بن محمد علي آل ثاني	33,671,426	13.47%
3	الشيخ/ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي	31,354,236	12.54%
4	FAB Private Bank (Suisse) SA	25,000,000	10.00%
5	شركة أم القيوين للاستثمارات العامة (ش.م.ع)	24,500,000	9.80%

6	السيدة/ سهى علمي فوزي النابلسي	23,229,905	9.29%
	الإجمالي	185,017,717	74.01%

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

التزاماً بأعلى معايير الشفافية ومتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع، وفي إطار حرص الشركة على توفير المعلومات الدقيقة والمحدثة لمساهميها، تم إسناد مهام إدارة علاقات المستثمرين إلى السيد/ صلاح ف. ضو، بصفته ضابطاً لعلاقات المستثمرين. وقد تم اختياره استناداً إلى خبرته الواسعة، وإلمامه التام باللوائح والقوانين المالية، وقدرته على التواصل الفعال لتلبية احتياجات المساهمين والمستثمرين بكفاءة واحترافية.

**ضابط علاقات المستثمرين :**

إسم ضابط علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:

السيد/ صلاح ضو - هاتف 065174472 [Salah@albuhaira.com](mailto:Salah@albuhaira.com)

الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة

<https://www.albuhaira.com/investor-relations>

**(ز) بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال عام 2025 والإجراءات المتخذة:**

تؤكد الشركة بأنه لم يتم عرض أو اتخاذ أية "قرارات خاصة (Special Resolutions)" خلال اجتماعات الجمعية العمومية المنعقدة خلال السنة المالية 2025

**(ح) اسم أمين سر / مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه ومؤهلاته:**

يتولى السيد/ محمد أمين الجزار مهام أمين سر مجلس الإدارة، حيث تم تعيينه في هذا المنصب المعتمد بتاريخ 2021/03/03 .  
المؤهلات والخبرات المهنية:

- حاصل على إجازة (بكالوريوس) في الحقوق من الجامعة اللبنانية.
- يتمتع بخبرة مهنية وقانونية واسعة تزيد عن (19) عاماً متخصصة في الدوائر القانونية والتشريعية ضمن قطاع التأمين.
- يمتلك كفاءة عالية في تنظيم أعمال مجلس الإدارة، وتوثيق المحاضر، ومتابعة تنفيذ القرارات الاستراتيجية بما يتوافق مع أنظمة الحوكمة المؤسسية.

## (ط) بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2025:

شهدت شركة البحيرة الوطنية للتأمين خلال عام 2025 عدداً من الأحداث والتطورات الجوهرية التي تم الإفصاح عنها وفقاً للأنظمة والضوابط المعمول بها، ومن أبرزها ما يلي:

1. إعادة تشكيل مجلس الإدارة  
انعقدت الجمعية العمومية السنوية بتاريخ **23/04/2025**، وأسفرت عن إعادة تشكيل مجلس الإدارة، حيث انتهت عضوية السيد / سالم عبد الله سالم الحوسني، وتم انتخاب السيد /بسام إبراهيم محمد عليان (ممثل شركة السالم المحدودة ذ.م.م) عضواً في مجلس الإدارة اعتباراً من ذات التاريخ.
2. إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة  
تم خلال عام 2025 إعادة تشكيل لجان مجلس الإدارة بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية واحتياجات الحوكمة، بما في ذلك لجنة التدقيق، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة إدارة المخاطر، ولجنة الاستثمار، واللجنة التنفيذية.
3. التقييم المستقل لأداء مجلس الإدارة ولجانه  
في إطار تعزيز الحوكمة المؤسسية، استعانت الشركة بجهة مهنية مستقلة هي شركة طلال أبوغزاله وشركاه الدولية للقيام بتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه والإدارة التنفيذية عن السنة المالية 2025، وفقاً للمعايير والضوابط الرقابية ذات الصلة.
4. تغيير في الإدارة التنفيذية العليا  
تقرر عدم تجديد عقد الرئيس التنفيذي السابق السيد /نادر توفيق القدومي، وانتهت خدمته بتاريخ **19/08/2025** كما تم اعتباراً من **20/08/2025** تكليف كل من السيد /صلاح ضو والسيد /عصام مهداوي بمهام الإدارة التنفيذية بصفة قائمين بالأعمال بصورة مشتركة خلال المرحلة الانتقالية ذات الصلة.
5. إلغاء وتحديث بعض التفويضات والصلاحيات  
على أثر التغييرات الإدارية والتنظيمية خلال النصف الثاني من عام 2025، تم إلغاء الصلاحيات المفوضة للرئيس التنفيذي السابق، كما تم إصدار وتحديث عدد من التفويضات والوكالات الإدارية والإجرائية بما يضمن استمرارية الأعمال وحسن سير المعاملات.
6. تعيين المدقق الخارجي لعام 2025  
تم تعيين شركة **KPMG Lower Gulf Limited** كمدقق خارجي للشركة لعام 2025، وذلك في إطار التزام الشركة بالمتطلبات التنظيمية المتعلقة بالتدقيق الخارجي والحوكمة.

## 7. مبادرات الابتكار والتحول الرقمي

شهد عام 2025 استمرار الشركة في تنفيذ عدد من مبادرات الابتكار والتحول الرقمي وتحسين العمليات، شملت تطوير الأنظمة والمنصات الداخلية، وتعزيز الأمن السيبراني، ورقمنة بعض الخدمات والإجراءات، بما يدعم الكفاءة التشغيلية والامتثال والتحول المؤسسي.

### (ي) بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الاطراف ذات العلاقة خلال العام 2025 والتي تساوي 5% او اكثر من رأس المال :

تؤكد الشركة أنه لم يتم إبرام أو تنفيذ أية صفقات أو معاملات جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 تساوي أو تتجاوز قيمتها (5%) من رأس مال الشركة.

### (ك) بيان نسبة التوطين في الشركة:

بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام المشار إليها أدناه على النحو التالي:

السنة	نسبة التوطين
2023	16%
2024	19%
2025	29.72%

### (ل) بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2025.

واصلت شركة البحيرة الوطنية للتأمين خلال عام 2025 تنفيذ وتطوير حزمة من المبادرات الاستراتيجية للابتكار والتحول الرقمي، والتي تهدف إلى تعزيز الكفاءة التشغيلية، ورفع مستوى الأمن السيبراني، وتحسين تجربة العملاء. وقد شملت أبرز هذه المبادرات ما يلي:

1. تطوير المنصات التشغيلية الداخلية: تعزيز أنظمة إدارة المهام (Track IT)، والبوابة الداخلية للموظفين، وبوابة الامتثال الداخلية لرفع كفاءة سير العمل والحوكمة.
2. تحديث البنية التحتية لتقنية المعلومات: ترقية أنظمة الاتصال الهاتفي (IP Telephony)، والبنية التحتية السحابية، وحماية نقاط النهاية، لضمان أعلى درجات المرونة واستمرارية الأعمال.

3. تعزيز الأمن السيبراني: تطبيق أحدث جدران الحماية، وحلول أمن البريد الإلكتروني المتقدمة، وأنظمة اكتشاف التهديدات (EDR) ، بالإضافة إلى تدابير تصنيف البيانات ومنع تسريبها. (DLP)
4. رقمنة خدمات العملاء: تطوير البوابة الرقمية لعملاء التأمين الطبي للأفراد، ودمج قنوات التواصل عبر (WhatsApp Business) ، وتطبيق حلول الذكاء الاصطناعي في عمليات التحقق الإلكتروني (e-KYC) ومكافحة غسل الأموال (AML) لتسهيل وتسريع انضمام العملاء.
5. البيانات والأتمتة: تطوير قدرات تحليل البيانات وذكاء الأعمال، وإدارة المحتوى المؤسسي، وتسريع مبادرات العمل اللائقي.
6. التقنيات المتقدمة: الاعتماد على حلول الذكاء الاصطناعي (AI) لدعم العملاء وتطوير مراكز الاتصال، وتفعيل تقنيات التشغيل الآلي للعمليات (RPA).
7. المبادرات الاستراتيجية المستقبلية: إعداد منصات الربط البرمجي (API) استعداداً لمبادرات "التمويل المفتوح (Open Finance)" ، ورقمنة نظام المشتريات، وإطلاق منصة رقمية لمزادات حطام السيارات، والنظام القانوني الرقمي، ضمن خارطة طريق شاملة للتحول الرقمي المؤسسي.

## الخاتمة

تؤكد شركة البحيرة الوطنية للتأمين التزامها بتطبيق أعلى معايير الحوكمة والشفافية، مما يساهم في تعزيز ثقة المساهمين والعملاء والمجتمع. سيتم الاستمرار في تطوير سياسات الحوكمة لتعزيز الاستدامة والامتثال للمعايير الدولية.

تم إعداد التقرير وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

Signatures:

التوقيعات:

رئيس لجنة التدقيق

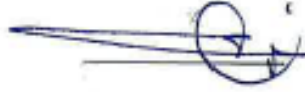
Chairman of the Audit Committee



Date:----- التاريخ:

رئيس اللجنة التنفيذية

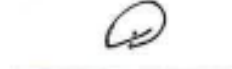
Chairman of the Executive Committee



Date:----- التاريخ:

رئيس مجلس الإدارة

Chairman of the Board



Date:----- التاريخ:

رئيس لجنة المكافآت والترشيحات

Chairman of the Nomination and  
Remuneration Committee



Date:----- التاريخ:

رئيس لجنة الاستثمار

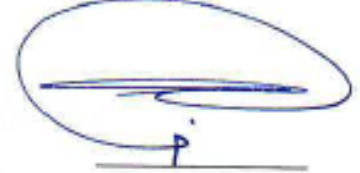
Chairman of the Investment  
Committee



Date:----- التاريخ:

رئيس لجنة المخاطر

Chairman of the Risk Committee



Date:----- التاريخ:



ختم الشركة الرسمي

رئيس لجنة متابعة والإشراف  
على تعاملات الأشخاص  
المتطلعين

Chairman of the  
Insider Trading  
Oversight Committee



Date:----- التاريخ:

مدير إدارة الوقاية الداخلية

Internal Control Manager



Date:----- التاريخ: