

## Corporate Governance Report 2024

### 1. Statement of procedures taken to complete the Corporate Governance system, during 2024, and method of implementation thereof:

The Board of Directors of Takaful Emarat Insurance PSC, in cooperation with the Audit Committee, the Nomination and Remuneration Committee of the Board, the External Auditor of the Company and the Compliance and Internal Audit Departments, have applied the rules of the corporate governance and standards of corporate discipline under Federal Decree Law 32 of 2021 concerning the Commercial Companies and the decision of the Securities and Commodities Authority's Chairman of the Board of Directors No. (3) of 2020 regarding the Standards of Institutional Discipline and Corporate Governance guide which was issued subsequently, in order to find an integrated system of financial and non-financial control through which the Company's management and control. In addition, the Central Bank of United Arab Emirates (CBUAE) also issued Circular 24 of 2022 dated 29 September 2022 on Corporate Governance for Insurance Companies.

The Board has also reviewed and approved various internal policies during the year. The Board of Directors encouraged the Company's team to participate in the training programs and workshops organized by the regulatory bodies such as the Securities & Commodities Authority (SCA), the Dubai Financial Market (DFM) and Central Bank of the United Arab Emirates (CBUAE), in order to raise the level of compliance and transparency by protecting the rights of shareholders.

The Management has committed itself to providing the Board of Directors and its committees with sufficient information in a timely and complete manner to enable it to make decisions on the basis of proper performance of its duties and responsibilities. The Board of Directors was provided all the information that enables it to take its decisions on a sound basis.

The Company's management presents the business updates to the Board at its regular meetings to take the appropriate decisions. The Company is committed to implementing the SCA Decision (3) for the year 2020 regarding Corporate Governance Guide in addition to the laws and legislation in force in the United Arab Emirates.

### 2. Statement of ownership and transactions of Board members and their spouses, their children in the Company securities during 2024, according to the following schedule:

No.	Name	Position / Relationship	Owned shares as on 31/12/2024	Total sale	Total purchase
1	Ms. Fatima Hussain Ali	Ex-Chairperson of the Board	Nil	Nil	Nil

	Ahmed				
2	Mr. Mones Naim El Madani	Vice- Chairman	Nil	Nil	Nil
3	Mr. Omar Saeed Al Shaikh Al Romaithi	Board Member	Nil	Nil	Nil
4	Mr. Saqr Kamal Hasni Hasan	Board Member	Nil	Nil	Nil
5	Mr. Nayef Qassim Shahin Abdulla	Board Member	Nil	Nil	Nil
6	Mr. Saeed Mohammad Rashed Al Shard Al Falasi	Board Member	Nil	Nil	Nil
7	Mr. Majed Awadh Mohamed Yafoor ALHameli	Board Member	Nil	Nil	Nil
8	Mr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh	Chairman	58,550	Nil	58,550
9	Mr. Hany Sabri	Board Member	Nil	Nil	Nil
10	Mr. Abdlaziz Abdulatef	Board Member	Nil	Nil	Nil

### 3. Board Formation

**A.Statement of the current Board formation (along with the names of both the resigned and appointed Board members) according to the following schedule:**

No.	Name	Category (executive, non-executive, or independent)	Experiences and Qualifications	Period served as a Board member from the date of first election	Membership and positions at any other joint- stock companies	Positions in any other important regulatory, government or commercial positions
1	Ms. Fatima	Non-Executive	Master's degree in	09/05/2023 –	NIL	Chief People Officer at

	Hussain Ali Ahmed	Independent	Business Administration from the University of Dubai (United Arab Emirates) and has undergone several executive and board level programs that include a Leadership Program from Wharton Business School (United States).	13/08/2024 *		Dubai Holding
2	Mr. Mones Naim El Madani	Non-Executive Independent	Bachelor in Law from University of Jordan and admitted to the Jordan Bar Association, CPA and a member of the American Institute of Certified Public Accountants.	09/05/2023 – 22/10/2024 *	NIL	NIL
3	Mr. Saqr Kamal Hasni Hasan	Non-Executive Independent	Bachelors in Computer Information System from University of Ajman. Expertise in wealth management, Banking and Finance	09/05/2023 – 22/11/2024 *	NIL	NIL

			products.			
4	Mr. Omar Saeed Al Shaikh Al Romaithi	Non-Executive Independent	University of Tampa with a degree in Management Information Systems (MIS) and holds a certification in Leadership and Management from Harvard Business School.	09/05/2023 – 04/09/2024 *	NIL	NIL
5	Mr. Nayef Qassim Shahin Abdulla	Non-Executive Independent	Executive Masters Business Administration, London Business School, UAE – 2017. Leader in innovation, transformational and investment strategies.	09/05/2023 – present	NIL	NIL
6	Mr. Saeed Mohammad Rashed Al Shard Al Falasi	Non-Executive Independent	Bachelors in Political Science from United Arab Emirates University. Seasoned adviser in the domains of Accounting and Management Restructuring.	09/05/2023 – 15/04/2024 *	NIL	NIL
7	Mr. Majed Awadh Mohamed Yafoor AlHameli	Non-Executive Independent	Expertise in media strategy and public relations. His	13/11/2023 - present	NIL	NIL



			academic knowledge on the implementation of media strategy and public relations has earned him a prominent career in as leader in Public Affairs and Media.			
8	Mr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh	Non-Executive Independent	Holds a Ph.D. degree in Pharmacy from Manchester University, UK, and MSc in Drug Chemistry from Newcastle Upon Tyne University, UK. He has been working in the education sector since 2011 responsible for the implementation of the educational institute's vision and philosophy.	14/08/2024 – present	NIL	NIL
9	Mr. Hany Sabri	Non-Executive Independent	Master's degree in business administration (Banking & Finance) from	04/09/2024	NIL	NIL

			Preston University in 2009. Highly accomplished professional with 28 years of progressive experience in financial sector.			
10	Mr. Abdlaziz Abdulatef	Non-Executive Independent	Masters degree from University of Westminster, UK in 2006. Executive consultant with more than 25 years of experience in the private and governmental sectors in business management.	22/10/2024 – present	NIL	NIL

\* date of resignation / vacancy

**B. Statement of the percentage of female representation in the Board for 2024:**

The female representation in the Board is 14.28%.

**C. Statement of the following:**

**1- The total bonuses paid to the Board members for 2023:**

There was no remuneration paid to the Board members for the year 2023.

**2- The total bonuses of the Board members, which are proposed for 2024, and will be presented in the annual general assembly meeting for approval:**

The Company will propose distribution of remuneration of the Board members to the General Assembly in line with the limits prescribed by the governance principles.

**3- Details of the allowances for attending sessions of the committees emanating from the Board, which were received by the Board members for 2024 fiscal year:**

There were no allowances paid to Board members for attending session of committees for 2024.

**4- Details of the additional allowances, salaries or fees received by a Board member other than the allowances for attending the committees and their reasons:**

There were no other allowances, salaries or fees paid to Board member for 2024.

**A. Number of the Board meetings held during 2024 fiscal year along with their convention dates, personal attendance times of all members, and members attending by proxy:**

Ser.	Date of meeting	Number of attendees	Number of attendees by proxy	Names of absent members
1	10/01/2024	Six Members	None	1. Mr. Saeed Mohmmad Rashed Alshared Alfalasi
2	05/04/2024	Five Members	1	1. Mr. Saeed Mohmmad Rashed Alshared Alfalasi
3	15/05/2024	Five Members	1	NIL
4	04/09/2024	Four Members	None	1. Mr. Majed Awadh Mohamed Yafoor Alhameli
5	15/10/2024	Five Members	None	1. Mr. Majed Awadh Mohamed Yafoor Alhameli 2. Mr. Hany Sabri
6	22/10/2024	Four Members	None	1. Mr. Mones Naim El Madani 2. Mr. Hany Sabri
7	13/11/2024	Four Members	None	1. Mr. Majed Awadh Mohamed Yafoor

				Alhameli 2. Mr. Hany Sabri
--	--	--	--	-------------------------------

**B. Number of the decisions passed during the 2024 fiscal year indicating their dates:**

Number of decisions by passing	Date
1	13 August 2024

**4. Committees of the Board of Directors**

**Audit Committee**

**A. The Audit Committee Chairman's acknowledgment of his responsibility for the Committee system at the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness:**

Mr. Saqr Kamal Hasni Hasan, Audit Committee Chairman, acknowledges his responsibility for the committee system in the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.

**B. Names of the Audit Committee members and a statement of their powers and tasks:**

Following members represented the Audit Committee during 2024:

Mr. Saqr Kamal Hasni Hasan – Chairman  
Mr. Saeed Mohammad Rashed Al Falasi  
Mr. Nayef Qassim Shahin Abdulla  
Mr. Khaled Owaidat - External Consultant

**Tasks assigned to Audit Committee:**

1. Review Company's financial and accounting policies and procedures.
2. It shall oversee the integrity of and review the Company's financial statements and annual, semiannual, and quarterly reports in the course of its operations during the year and shall, in particular, focus on:
  - i) Any changes of accounting policies and practices
  - ii) Highlighting matters that are subject to the management's judgment.
  - iii) Material amendments emerging out of auditing.
  - iv) Assumption of the Company's going concern
  - v) Adherence to the accounting criteria set by the Authority, and
  - vi) Adherence to listing and disclosure rules as well as other financial reporting legal requirements

3. It shall coordinate with the board of directors, the executive management and the financial manager or the manager assuming the same duties in the company in order to duly fulfill its duties. The Committee shall hold a meeting with the company's external auditor at least once per annum.
4. It shall consider any outstanding unconventional issues that are or have to be reflected in these reports and accounts and shall pay necessary attention to any issues raised by the financial manager of the Company, the manager assuming the same duties, the compliance officer or the external auditor.
5. Submit recommendations to the Board of Directors regarding the selection, resignation, or removal of the auditor. In the event that the Board of Directors does not agree with the recommendations of the Audit Committee in this regard the Board of Directors must include in the Corporate Governance Report an statement explaining the recommendations of the Audit Committee and reasons that prompted the Board of Directors not to adopt the recommendations.
6. Setting and implementing an external audit policy and recommending to the Board of Directors by identifying the issues where actions are required to be taken.
7. Ensure that the auditors meet the requirements of laws and regulations and monitor their independence.
8. Meet the auditors without the presence of company's senior executive management once in a year and discuss nature, scope and effectiveness of audit in accordance with the international audit standards.
9. Discuss the work conducted by the auditor, communication with the Company, observations, recommendations and inquiries raised by the auditor to the senior management regarding accounting and internal control system and the management response and follow-up.
10. Ensure that the management respond in timely manner to the issues raised in the audit report.
11. Review the Company's financial control, internal control and risk management systems.
12. It shall discuss the internal control system with management and make sure that it fulfills its duty to develop an effective internal control system.
13. It shall consider findings of main investigations into internal control issues to be assigned to the management for corrective measures.
14. Review auditor's evaluation of internal control procedures and ensure coordination between internal and external auditor.
15. Ensure that necessary resources are available to internal control department and review and monitor the effectiveness of the department.
16. Review internal audit reports and follow-up on the implementation of recommendations in the report.
17. It shall develop rules that enable the employees of the Company to secretly report any potential violations in financial reports, internal control or other issues and adequate steps to conduct independent, fair investigations into these violations.
18. It shall oversee the scope of the Company's compliance with its code of conduct.
19. Review dealings with the related party and ensure there is no conflict of interest and recommend those to the Board of Directors before concluding the transaction.
20. It shall ensure application of rules of operation in connection with their duties and powers assigned thereto by the board of directors.
21. It shall make a report to the board of directors on the internal control issues.

22. It shall consider any other issues as the board of directors may determine.

**C.Number of meetings held by the Audit Committee during 2024 and their dates to discuss the matters related to financial statements and any other matters and demonstrating the members' personal attendance times in the held meetings:**

<b>Name</b>	<b>First Meeting (MS Teams) 05/04/2024</b>	<b>Second Meeting (MS Teams) 15/05/2024</b>	<b>Third Meeting (MS Teams) 13/08/2024</b>	<b>Fourth Meeting* (MS Teams) 13/11/2024</b>	<b>Fifth Meeting (MS Teams) 13/11/2024</b>
Mr. Saeed Mohammad Rashed Al Shard Al Falasi – Chairman	-	N/A	N/A	N/A	N/A
Mr. Nayef Qassim Shahin Abdulla	✓	✓	✓	✓	✓
Mr. Saqr Kamal Hasni Hasan	✓	✓	✓	✓	✓
Mr. Khaled Owaidat - External Consultant	-	✓	-	-	-

\*Fourth meeting with External Auditors only

**D.Annual Audit Committee Report**

- The Committee reviewed the annual and interim financial statements in the Committee meetings during 2024 and provided its recommendation to the Board on approval of the financial statements. The Committee also discussed the significant matters raised by the External auditors during the periodic Committee meetings.
- To ensure independence and effectiveness of External Audit, the Committee was provided with the declaration from External auditors on quarterly basis regarding their independence.
- Regarding the appointment of External Auditor, the Committee was provided three proposals from the top External Audit firms at the beginning of the financial year. The Committee recommended the appointment to the Board and the General Assembly appoints the External Auditor based on the independence and experience of the External Audit firm in the industry as per the recommendation of the Board of Directors. There were no instances where Board of Directors rejected the recommendation of the Audit Committee on the appointment of External Auditor.

- For non-audit services from same external audit firm, the Audit Committee in coordination with executive management ensured that there is no conflict of interest between the scope of the audit of the financial statements and the scope of non-audit services. The Company has the policy on appointment of External Auditors which was recommended by the Audit Committee and approved by the Board. In addition, the Company obtains declaration from External Auditors to confirm their independence before each engagement.
- The External Auditors report in their quarterly meeting with the Audit Committee if they have noted any material deficiencies or failures in internal control system. The Audit Committee conducted separate meeting with the External Auditor without the presence of the executive management of the Company. In case of any weaknesses identified by the External Auditors, the Audit Committee discussed the same with the management and instructed to take required action. During 2024, the Audit Committee recommended to update the key policies and procedures of the Company by engaging an expert and independent third party.

#### **Nomination and Remuneration Committee**

##### **A. The Nomination and Remuneration Committee Chairman's acknowledgment of his responsibility for the Committee system at the Company, his review of its work mechanism and ensuring its effectiveness:**

Mr. Omar Saeed Al Shaikh Al Romaiti, Nomination and Remuneration Committee Chairman, acknowledges his responsibility for the committee system in the Company, his review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.

##### **B. Names of the Nomination and Remuneration Committee members and clarifying their competences and tasks assigned to them:**

Mr. Mr. Omar Saeed Al Shaikh Al Romaiti – Chairman  
 Mr. Mones El Madani  
 Mr. Nayef Qassim Shahin Abdulla  
 Mr. Saqr Kamal Hasni Hasan – From 21/10/2024  
 Mr. Majed Awadh Mohamed Yafoor AlHameli – From 21/10/2024

#### **Tasks assigned to the Nomination and Remuneration Committee:**

1. Setting policy for candidate for membership for Board of Directors and executive management taking into account diversification in the gender, encouraging women participation by providing incentives, training and programs and provide to Authority the copy of the policy and any amendments.
2. Organization and follow-up of procedures of nomination to the membership of the board of directors in line with applicable laws and regulations as well as this Resolution.
3. Verification of ongoing independence of independent board members.
4. Formulation and annual review of the policy on granting remunerations, benefits, incentives and salaries to board members and employees of the Company and the committee shall

verify that remunerations and benefits granted to the senior executive management of the Company are reasonable and in line with the Company's performance.

5. Annual review of required skills for the membership of the Board of Directors and preparing competencies and qualifications required for the membership of the Board including specifying the time a member needs to allocate to work for the Board.
6. Review the structure of Board of Directors and make recommendations if any changes are required.
7. Determination of the Company's needs for qualified staff at the level of senior executive management and employees and the basis of their selection.
8. Formulation, supervision of application and annual review of the Company's human resources and training policy; and
9. Handle any other matters specified by the Board of Directors.

**C.Statement of number of meetings held by the Committee during 2024 and their dates, and statement of all Committee members' personal attendance of times:**

Name	First Meeting 17/04/2024 (MS Teams)	Second Meeting 06/05/2024 (MS Teams)	Third Meeting 24/10/2024
Mr. Omar Saeed AlRomaithi	✓	✓	-
Mr. Mones El Madani	✓	-	-
Mr. Nayef Qassim Shahin Abdulla	✓	✓	✓
Mr. Saqr Kamal Hasni Hasan	-	-	✓
Mr. Majed Awadh Mohamed Yafoor AlHameli	-	-	✓

**Committee for monitoring and supervising transactions of stakeholders**

**Acknowledgment by the Committee Chairman or the authorized person of his responsibility for the Committee system at the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness:**

Mr. Ahmed Aboutaleb, the Chairman of the Committee, acknowledges his responsibility for the committee system in the Company, his review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.



The role for the follow-up and supervision system on transactions of the insiders in the Company, was performed by the Company's Investor Relations Department.

#### **Names of the Committee Members**

Mr. Ahmed Aboutaleb – Chairman  
Mr. Gafar Ali  
Mr. Salman Qureshi

#### **A summary of the work during 2024:**

- Review of Insider Register and updates
- Review of Insider Trading Policy and Procedures
- Employees training on the Insider Trading Policy & Procedures
- Review of the trading reports and periodic reports submitted to SCA/DFM on the insiders list

#### **Statement of number of meetings held by the Committee during 2024 and their dates, and all Committee members' personal attendance times:**

There was one meeting held by the Committee on 11/12/2024 attended by all members.

#### **Any other committee (s) approved by the Board**

#### **Investment Committee**

#### **A.The Committee Chairperson acknowledgment of his responsibility for the Committee system at the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness:**

Mr. Mones El Madani, the Investment Committee Chairperson, acknowledges responsibility for the committee system in the Company, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness.

#### **Names of each committee members, clarifying its competences and tasks assigned thereto:**

Mr. Mones El Madani – Chairman  
Mr. Saqr Kamal Hasni Hasan  
Mr. Majed Awadh Mohamed Yafoor AlHameli  
Mr. Zafar Khan – Advisor to the Committee

#### **Role of the Investment Committee:**

- Develop investment strategy for the approval of the Board of Directors
- Setting the investment guidelines
- Reviewing / monitoring the investments

- In conjunction with the Audit Committee, determining the scope of the rigorous audit procedures that include full coverage of the investment activities to ensure timely identification of internal control weaknesses and operating system deficiencies.
- Assisting the Board of Directors in its evaluation of the adequacy and efficiency of the investment policies, procedures, practices and controls applied in the day-today management of its business through an audit report (either independent internal or external) that is to be submitted to the Audit Committee.

**B. Statement of number of meetings held by the Committee during 2024 and their dates, and all Committee members' personal attendance times:**

There were no meetings held by the Committee during 2024.

**Risk Management Committee**

**Names of each committee members, clarifying its competences and tasks assigned thereto:**

Mr. Saeed Mohammad Rashed Al Shard Al Falasi  
 Mr. Saqr Kamal Hasni Hasan  
 Mr. Omar Saeed Al Shaikh Al Romaithi  
 Mr. Mones El Madani – From 15/10/2024  
 Mr. Nayef Qassim Shahin Abdulla – From 13/11/2024  
 Mr. Majed Awadh Mohamed Yafoor AlHameli – From 13/11/2024

**Role of the Risk Committee:**

- Help to set the tone and develop risk management program.
- Create awareness such that people at all levels own and manage risks related to their areas
- Monitor the organization's risk profile - its on-going and potential exposure to risks of various types
- Approve the risk management policy and plan. The risk management plan should include the company's risk management approach refers to tolerances, intervals, frequency etc.
- Discuss with the CEO and management the company's major risk exposures and review the steps management has taken to monitor and control such exposures.
- Perform any other activities that the board or risk committee determines are necessary.

**Statement of number of meetings held by the Committee during 2024 and their dates, and all Committee members' personal attendance times:**

There was one meeting held by the Committee on 25/12/2024 attended by:

- Mr. Nayef Qassim Shahin Abdulla
- Mr. Majed Awadh Mohamed Yafoor AlHameli

In addition, the Company also have Internal Shariah Supervision Committee (ISSC). The ISSC met three times during 2024. The ISSC also issued Annual Shariah Report for the year 2024 on the compliance with Shariah rules.

**Statement of Board duties and powers exercised by Board members or the executive management members during 2024 based on an authorization from the Board, specifying the duration and validity of the authorization according to the following schedule:**

#	Name of the authorized person	Delegation authority	Duration of Delegation
1	Mr. Mohd Amin Abu Quora - Chief Executive Officer	<p>The Board delegated following authority:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conducting day to day commercial and internal affairs of the company</li> <li>• Representing the company in front the government departments, ministries.</li> <li>• Representing the company and signing agreements inside and outside the country</li> <li>• Representing the company in front of the courts and arbitration boards</li> </ul>	From 05/04/2024 to 26/11/2024
2	Mr. Mohd Amin Abu Quora - Chief Executive Officer jointly with a Board member	<p>The Board delegated following authority:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Open, close, operate bank account</li> <li>• Add/delete bank signatories</li> <li>• Obtain credit facilities</li> <li>• Sale/purchase of investments</li> </ul>	From 05/04/2024 to 26/11/2024

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Notify Board in next Board meeting.</li> </ul>	
3	Mr. Mones El Madani - Vice Chairman of the Board of Directors	<p>The Board delegated following authority:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conducting day to day commercial and internal affairs of the company</li> <li>• Representing the company in front of the government departments, ministries.</li> <li>• Representing the company and signing agreements inside and outside the country</li> <li>• Representing the company in front of courts and arbitration boards</li> <li>• Open, close, operate bank account</li> <li>• Add/delete bank signatories</li> <li>• Obtain credit facilities</li> <li>• Sale/purchase of investments</li> <li>• Notify Board in next Board meeting.</li> </ul>	From 01/01/2024 to 01/06/2024
4	Dr. Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh	<p>The Board delegated following authority:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Representing the company in front the government departments, ministries</li> <li>• Representing the company and signing agreements inside and outside the country</li> </ul>	Ongoing from 04/11/2024

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Representing the company in front courts and arbitration boards</li> <li>• Open, close, operate bank account</li> <li>• Add/delete bank signatories</li> <li>• Obtain credit facilities</li> <li>• Sale/purchase of investments</li> </ul>	
--	--	---	--

**Statement of the details of transactions made with the related parties (Stakeholders) during 2024:**

As per the Chairman of the SCA Board of Directors' Decision (3 RM) of 2020 on Joint Stock Companies Governance Guide applicable for the year 2024, the Company was not a party to any related party transaction during the year 2024.

**5. Assessment of the Board of Directors**

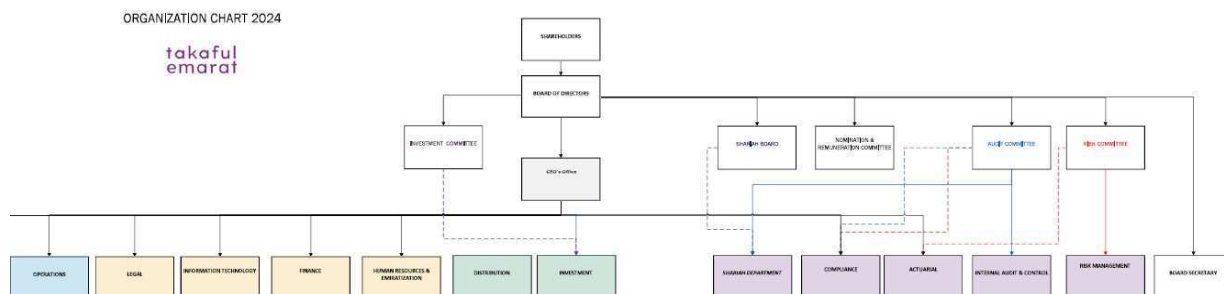
The annual assessment of the performance of the Board of Directors and its committees were conducted by the Chairman of the Nomination & Remuneration committee in coordination with the Board Secretary and Chairperson of the Board in July 2024.

Each Board member was selected and evaluated in terms of education, experience, skills, duties, ethics, availability, participation, compatibility and judgement.

The Executive management KPIs were also reviewed by the Nomination & Remuneration Committee in April 2024 to ensure its alignment with the corporate KPIs.

**6. Organization Structure and Executive Management**

**The complete organizational structure of the company to show the positions of Managing Director, General Manager, CEO, Deputy General Manager and other directors working in the Company such as the Financial Director:**



A detailed statement of the senior executives in the first and second grade according to the Company organizational structure, their jobs and dates of their appointment, along with a statement of the total salaries and bonuses paid to them, according to the following schedule:

Position	Date of Appointment	Total Salaries and Allowances paid in 2024 (AED)	Total Bonuses paid for 2024 (AED)	Any other Cash/in-kind Bonuses for 2024 or Due in the future (AED)
Chief Executive Officer*	18/01/2024	930,821.92	Nil	Nil
Chief Operating Officer**	16/12/2010	587,256.75	Nil	Nil
Director Finance	28/08/2016	533,000.00	Nil	Nil

\*Resigned on: 27-11-2024

\*\*Resigned on: 30-09-2024

- The Company follows a pay package with a split compensation and benefit system. Remuneration shall be divided into basic pay and other allowances (housing, transportation etc.).
- The Company has a formal grading structure. The title indicates the grade and the level of seniority within the Company.

**7. External Auditor:**

**A. Submit an overview of the Company auditor to shareholders.**

Grant Thornton is a multinational professional services company and one of the leading service provider in UAE which provide audit, tax and advisory services to privately held businesses, public interest entities, regulators and private sector entities. It has over 700 specialists across offices in Abu Dhabi, Dubai and Sharjah.

**B. Statement of fees and costs for the audit or services provided by the external auditor, according to the following schedule:**

<b>Name of the audit firm</b>	Grant Thornton
<b>Name of the partner auditor</b>	- Mr. Darren Yule
<b>Number of years served as the Company external auditor</b>	Two years
<b>Number of years partner auditor served auditing the Company accounts</b>	Two years
<b>Total audit fees for 2024</b>	AED 546,000
<b>Fees and costs of other special services provided by the Company's auditor. In case of absence of any other fees, this shall be expressly stated.</b>	No other services provided by the Grant Thornton.
<b>The fees and cost of the other services other than auditing the financial statements for 2024. If there are no other services, this matter shall be stated expressly.</b>	N/A
<b>Statement of other services that <u>an external auditor</u> other than the company accounts auditor provided during 2024 (if any). In the absence of another external auditor, this matter is explicitly stated.</b>	AED 36,750 (Agreed Upon Procedures on Capital Restructuring)

**C. Statement clarifying the reservations that the Company auditor included in the interim and annual financial statements for 2024:**

The auditor reported on accumulated losses in the interim financial statements however issued an unqualified opinion in the financial statements for the year ended 31st December 2024.

**8. Internal Control System:**

**A. Acknowledgment by the Board of its responsibility for the Company's internal control system, review of its work mechanism and ensuring its effectiveness:**

The Board of Directors of the Company acknowledges its responsibility for the Internal Control System in the Company and its review of the functioning mechanism of internal control and ensuring its effectiveness. The Board also reviews the system to

ensure that the Company and its employees are fully compliant with the provisions of the laws, regulations and decisions in force. The Board of Directors responsibilities further include the monitoring of internal policies, procedures and reviewing the financial data presented by the Company's Senior Management which is used in the preparation of Financial Statements.

**B. Name of the department director, his qualifications and date of appointment:**

**Name:** Mr. Bassem Alkhoully

**Date of appointment:** 16/12/2024

**Qualifications and educational background:** Diploma in Internal Control / Certified Fraud Examiner

**Experience:** 20+ years

The contract with the previous internal audit firm (Limitless Consulting) expired in 2023 however some reports were issued in 2024 to complete the scope of work.

**C. Name of compliance officer, his qualifications and date of appointment:**

**Name:** Mr. Salman Qureshi – Senior Compliance Manager

**Date of Appointment:** 14/11/2023

**Qualifications and educational background:** Associate Cost and Management Accountant

**Experience:** 22+ years

**D. How the Internal Control Department dealt with any major problems at the Company or those that were disclosed in the annual reports and accounts:**

No major issues were reported in the audit reports issued in 2024 by the internal audit firm. Observations were discussed with management, and an agreed action plan with a rectification timeline was established.

**E. Number of reports issued by the Internal Control Department to the Company's Board of Directors:**

There were Four reports issued in 2024 by the internal audit firm.

**9. Details of the violations committed during 2024 with explanation of their causes, how to address them and avoid recurrence in future:**

There was a delay in submission of financial report. The Company took the corrective measures by streamlining the reporting process.

**10. Statement of the cash and in-kind contributions made by the Company during 2024 in developing the local community and preserving the environment:**



- The Company started transitioning its cloud infrastructure to a vendor that operates entirely on renewable energy. This strategic move aligned with the Company's commitment to reducing its carbon footprint while ensuring operational efficiency and scalability.
- During 2024, the Company also focused on using digital tools to go paperless as much as possible.
- Energy saving methods are used in the lighting of offices and workplaces.
- The Company's social media provided awareness related to fitness and health.

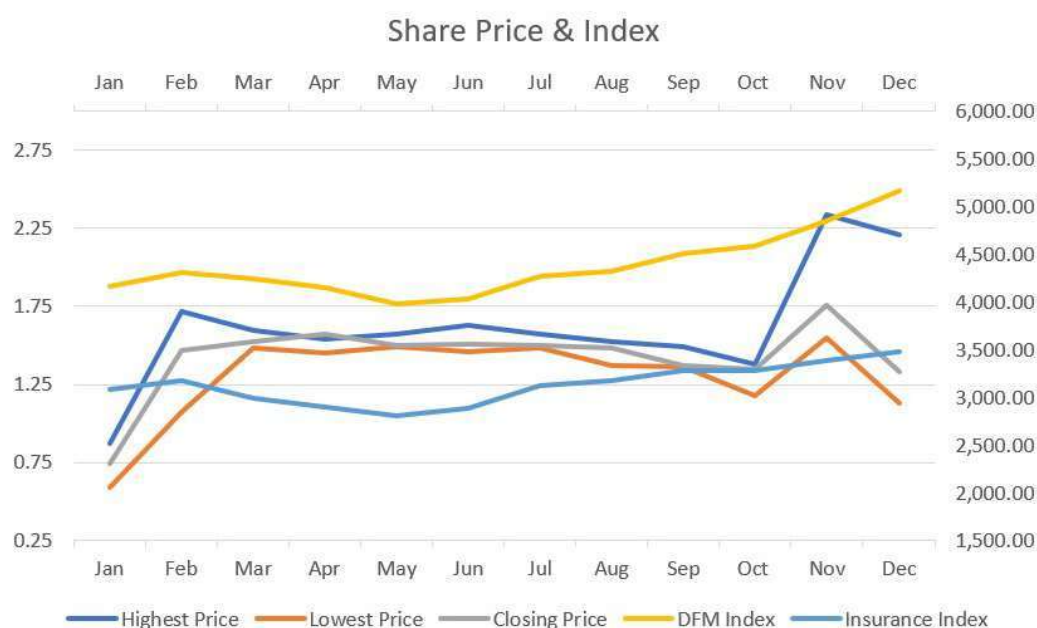
## 11. General Information:

### A. Statement of the Company share price in the market (closing price, highest price, and lowest price) at the end of each month during the fiscal year 2024:

Month	Highest Price	Lowest Price	Closing Price	DFM Index	Financial Index
Jan	0.87	0.59	0.74	4,169.10	3,088.10
Feb	1.72	1.07	1.47	4,308.77	3,177.60
Mar	1.60	1.48	1.52	4,246.27	2,996.05
Apr	1.54	1.45	1.57	4,148.84	2,904.35
May	1.57	1.49	1.50	3,977.93	2,806.35
Jun	1.63	1.46	1.51	4,030.00	2,892.00
Jul	1.57	1.48	1.50	4,268.05	3,123.50
Aug	1.52	1.37	1.48	4,325.45	3,170.4
Sep	1.49	1.36	1.37	4,503.48	3,285.30
Oct	1.38	1.18	1.35	4,591.05	3,278.15

Nov	2.34	1.55	1.76	4,847.34	3,381.65
Dec	2.21	1.13	1.33	5,158.67	3,478.95

**B. Statement of the Company comparative performance with the general market index and sector index to which the Company belongs during 2024:**



**C. Statement of the shareholders ownership distribution as on 31/12/2024 (individuals, companies, governments) classified as follows: local, Arab and foreign:**

Ser.	Shareholders classification	Percentage of owned shares			
		Individuals	Companies	Government	Total
1	Local	23.71 %	10.98%	-	34.69 %
2	Arab	21.03%	0.02%	-	21.05 %
3	Foreign	15.01%	29.25	-	44.26 %
	Total	59.75%	40.25%	-	100%

**D. Statement of shareholders owning 5% or more of the Company's capital as on 31/12/2024 according to the following schedule:**

Ser.	Name	Number of owned shares	Percentage of owned shares of the company's capital
1	Sky Bridge Plus Project Management LLC	40,000,000	18.99%
2	BHM Capital Financial Services PSC	18,261,322	8.67%

**E. Statement of how shareholders are distributed according to the volume of ownership as on 31/12/2024 according to the following schedule:**

Ser.	Share (s) ownership	Number of shareholders	Number of owned shares	Percentage of owned shares of the capital
1	Less than 50,000	5,021	6,226,381	2.93%
2	From 50,000 to less than 500,000	196	34,293,166	16.28%
3	From 500,000 to less than 5,000,000	50	75,032,609	35.62%
4	More than 5,000,000	4	95,099,844	45.17%

**F. Statement of measures taken regarding the controls of investor relationships and an indication of the following:**

A special page has been created on the Company's website. The Company website has been updated with the information and data disclosed by the Company such as shareholder rights, governance reports, financial statements, ownership structure and percentage and contact information of investor relationship officer.

Name: Mr. Salman Qureshi

Email: [investor.relations@takafulemarat.com](mailto:investor.relations@takafulemarat.com)

Phone: +97142309346

Fax: +97142309333

Website: <https://takafulemarat.com/investors-information/>

**G. Statement of the special decisions presented in the General assembly held during 2024 and the procedures taken in their regard:**

The General Assembly Meetings of the Company held in February 2024 and June 2024 and special resolutions were passed on the restructuring of the Company's capital and to increase the capital.

**H. Rapporteur of the Board meetings and the date of appointment:**

Ms. Rayan Omer handled the responsibilities of Board Secretary till 02 August 2024.

Mr. Salman Qureshi took over the Board Secretary role since August 2024.

The Board Secretary handled all the Board Meetings' arrangements including notices and disclosures, documentation of presentations and minutes of meetings.

**I. Detailed statement of major events and important disclosures that the Company encountered during 2024:**

- In February 2024, the Company announced the Capital Restructuring.
- In December 2024 the Company announced the successful completion of Capital Increase to AED 210,652,000.

**J. Statement of the deals that the Company made with related parties during 2024 which are equal to 5% or more of the Company's capital.**

There were no transactions made of 5% or more of the Company's capital in 2024 with related parties.

**K. Statement of Emiratisation percentage in the Company at the end of 2022, 2023 and 2024 (workers are excluded for Companies working in the field of contracting):**

- The Emiratisation percentage in the Company at the end of 2022 is 8.4%
- The Emiratisation percentage in the Company at the end of 2023 is 13.8%
- The Emiratisation percentage in the Company at the end of 2024 is 17.3%

**L. Statement of innovative projects and initiatives carried out by the Company or being developed during 2024:**

The Company has arranged Wellness campaign for customers to provide awareness on lifestyle and chronic conditions.

In 2024 the Company has also arranged vaccination programs for the customers.



In addition, there were different trainings conducted with the business partners related to medical business and compliance.



<b>Signature of the Board Chairman</b> Nooraldeen Subhi Ahmed Atatreh  <div>Signed by:  F6EE6157507F484...</div>	<b>Signature of Audit Committee Member</b> Nayef Qassim Shahin Abdulla  <div>Signed by:  8271E35671A44B0...</div>	<b>Signature of Nomination and Remuneration Committee Member</b> Majed Awadh Mohamed Yafoor AlHameli  <div>DocuSigned by:  74E50A3B05854AC...</div>	<b>Signature of the Director of the Internal Control Department</b> Bassem AlKhouly  <div>Signed by:  5D748B36F03848F...</div>
---	--	--	---

Date: 22/03/2025

Company Stamp:



## تقرير الحوكمة الخاص بشركة تكافل الإمارات تأمين (ش م ع) لسنة 2024

### 1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2024، وكيفية تطبيقها.

حرص مجلس إدارة شركة تكافل الإمارات بالتعاون مع كل من لجنة التدقيق، ولجنة الترشيحات و المكافآت المنبثقة عن المجلس، ومدقق الحسابات الخارجي للشركة و دائرة الامتثال والتدقيق الداخلي للشركة على تطبيق ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي في ظل القانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية و قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ( 3 ) لسنة 2020 بشأن معايير الانضباط المؤسسي، ودليل حوكمة الشركات الصادر لاحقاً، و ذلك من أجل إيجاد نظام متكامل للرقابة المالية وغير المالية يتم من خلاله إدارة الشركة والرقابة عليها. بالإضافة إلى ذلك ، أصدر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (CBUAE) أيضاً التعميم رقم 24 لعام 2022 بتاريخ 29 سبتمبر 2022 بشأن الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين.

خلال عام 2024 قام مجلس الإدارة بمراجعة العديد من السياسات الداخلية للشركة والموافقة عليها هذا بالإضافة إلى حث فريق العمل لدى الشركة على الاشتراك في البرامج التدريبية وورش العمل التي تنظمها الجهات الرقابية كهيئة الأوراق المالية والسلع وسوق دبي المالي والمصرف المركزي من أجل الارتقاء بمستوى الامتثال والشفافية من جانب وحماية حقوق المساهمين من جانب آخر.

أما عن الإدارة فقد التزمت بتزويد مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالمعلومات الكافية بشكل كامل وموثق في الوقت المطلوب لتمكينه من اتخاذ القرارات بالاستناد على أسس صحيحة لأداء واجباته ومسؤولياته على أكمل وجه. كما تم تزويد مجلس الإدارة بكافة المعلومات التي تمكنه من اتخاذ قراراته على أسس سليمة.

تقوم إدارة الشركة بعرض تطورات العمل على المجلس ليتم مناقشتها في اجتماعاته الدورية واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها. وتلتزم شركة تكافل الإمارات - تأمين بتطبيق قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (3) لسنة 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات بالإضافة الى القوانين والتشريعات السارية في دولة الامارات العربية المتحدة.

### 2. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2024، وفقاً للجدول التالي:

رت	الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2024/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	السيدة/ فاطمة حسين علي أحمد	رئيس مجلس الإدارة السابق	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	السيد/ مؤنس نعيم المدني	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	السيد/ عمر سعيد الشيخ الرميثي	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد/ صقر كمال حسني حسن	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	السيد/ نايف قاسم شاهين عبد الله	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

6	السيد/ سعيد محمد راشد الفلاسي	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	السيد/ ماجد عوض محمد يافور الهاملي	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	السيد/ نور الدين صبحي أحمد عطاطرة	رئيس مجلس الإدارة	58,550	لا يوجد	58,550
9	السيد/ هاني صبري	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	السيد/ عبد العزيز عبد اللطيف	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

3. تشكيل مجلس إدارة  
أ) بيان بتشكيل مجلس الإدارة الحالي (مع أسماء كل من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والمعينين) وفقاً للجدول التالي:

رت	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى.
1	السيدة/ فاطمة حسين علي أحمد	غير تنفيذي مستقل	حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دبي في الإمارات العربية المتحدة، كما أكملت عدة برامج تنفيذية وبرامج على مستوى مجالس الإدارة، من بينها برنامج القيادة من كلية وارثون للأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية.	2023/05/09 – 2024/08/13 *	لا يوجد	الرئيس التنفيذي لشؤون الموظفين في دبي القابضة
2	السيد/ نعيم المدني	غير تنفيذي مستقل	حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، وعضو في نقابة المحامين الأردنيين. كما يحمل شهادة محاسب قانوني معتمد (CPA) وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين (AICPA).	2023/05/09 – 2024/10/22 *	لا يوجد	لا يوجد
3	السيد/ كمال حسن	غير تنفيذي مستقل	بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة عجمان. خبرة في إدارة الثروات والمنتجات المصرفية والمالية.	2023/05/09 – 2024/11/22 *	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد/ عمر	غير	حاصل على درجة في نظم	2023/05/09 –	لا يوجد	لا يوجد

		2024/09/04*	إدارة المعلومات (MIS) من جامعة تامبا، كما يحمل شهادة في القيادة والإدارة من كلية هارفارد لإدارة الأعمال.	تنفيذي مستقل	السيد سعيد الرميثي	
لا يوجد	لا يوجد	2023/05/09 – موجود	ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال من كلية لندن لإدارة الأعمال، الإمارات العربية المتحدة في عام 2017. قائد محترف في استراتيجيات الابتكار والتحويل والاستثمار.	غير تنفيذي مستقل	السيد/ نايف قاسم شاهين عبد الله	5
لا يوجد	لا يوجد	2023/05/09 – 2024/04/15*	حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الإمارات العربية المتحدة. مستشار متمرس في مجالات المحاسبة وإعادة هيكلة الإدارة.	غير تنفيذي مستقل	السيد/ سعيد محمد راشد الشاراد الفلاسي	6
لا يوجد	لا يوجد	2023/11/13 – موجود	خبرة في الاستراتيجيات الإعلامية والعلاقات العامة. نجح في بناء مسيرة مهنية بارزة كقائد في الشؤون العامة والإعلام، مستفيداً من معرفته الأكاديمية المتعمقة في تنفيذ الاستراتيجيات الإعلامية والعلاقات العامة.	غير تنفيذي مستقل	السيد/ ماجد عوض محمد يافور الهاملي	7
لا يوجد	لا يوجد	2024/08/14 – موجود	حاصل على درجة الدكتوراه في الصيدلة من جامعة مانشستر، المملكة المتحدة، و ماجستير في كيمياء الأدوية من جامعة نيوكاسل أبون تاين بالمملكة المتحدة. يعمل في قطاع التعليم منذ عام 2011، وهو المسؤول عن تنفيذ رؤية المؤسسة وفلسفتها التعليمية.	غير تنفيذي مستقل	السيد/نور الدين صبحي أحمد عطا طرة	8
لا يوجد	لا يوجد	2024/09/04 –	حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (المصرفية والمالية) من جامعة بريستون في عام 2009. محترف رفيع المستوى يتمتع بخبرة تمتد لـ 28 عامًا من التطور المستمر في القطاع المالي.	غير تنفيذي مستقل	السيد/هاني صبري	9
لا يوجد	لا يوجد	2024/10/22 – موجود	حاصل على درجة الماجستير من جامعة وستمنستر بالمملكة المتحدة	غير تنفيذي	السيد/عبد العزيز عبد اللطيف	10



			مستقل	في عام 2006. مستشار تنفيذي يتمتع بأكثر من 25 عامًا من الخبرة في القطاعين الخاص والحكومي في مجال إدارة الأعمال.		
--	--	--	-------	--	--	--

\* تاريخ الاستقالة/شغور المنصب

(ب) بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2024: بلغت نسبة تمثيل العنصر النسائي 14.28% من مجلس الإدارة في عام 2024.

(ج) بيان بما يلي:

1- إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2023: لم يتم دفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2023.

2- إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، المقترحة لعام 2024، والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العامة السنوي للمصادقة عليها: ستقترح الشركة على الجمعية العمومية توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما يتماشى مع الحدود التي تحددها مبادئ الحوكمة.

3- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس والتي تقاضها أعضاء مجلس الإدارة لعام 2024: لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة لحضور جلسات اللجان لعام 2024.

4- تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضها أعضاء مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها:

لم تكن هناك بدلات أو رواتب أو أتعاب أخرى مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2024.

أ. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2024 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

ر.ت	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء المتغيبين	الأعضاء
1	2024/01/10	ستة أعضاء	لا يوجد	1. السيد/سعيد محمد راشد الفلاسي	محمد الشارد
2	2024/04/05	خمسة أعضاء	1	السيد/ سعيد محمد راشد الفلاسي	محمد الشارد
3	2024/05/15	خمسة أعضاء	1	لا يوجد	
4	2024/09/04	أربعة أعضاء	لا يوجد	1. السيد/ ماجد عوض محمد يافور الهاملي	
5	2024/10/15	خمسة أعضاء	لا يوجد	1. السيد/ ماجد عوض	

محمد يافور الهاملي السيد/هاني صبري	2.			
السيد/ مؤنس نعيم المدني	1.	لا يوجد	أربعة أعضاء	2024/10/22
السيد/هاني صبري	2.			
السيد/ ماجد عوض محمد يافور الهاملي	1.	لا يوجد	أربعة أعضاء	2024/11/13
السيد/هاني صبري	2.			

ب. عدد القرارات الصادرة خلال السنة المالية 2024 مع بيان تواريخها:

عدد القرارات الصادرة بالتميرير	التاريخ
1	13 أغسطس 2024

4. لجان مجلس الإدارة

#### لجنة التدقيق

أ. إقرار رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة بالشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها:  
يقر السيد/صقر كمال حسني حسن رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة بالشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان بصلاحياتهم والمهام الموكلة إليهم:

قام الأعضاء التالية أسماؤهم بتمثيل لجنة التدقيق خلال عام 2024:

السيد/ صقر كمال حسني حسن - رئيس اللجنة  
السيد/ سعيد محمد راشد الشارد الفلاسي  
السيد/ نايف قاسم شاهين عبد الله  
السيد خالد عويدات - مستشار خارجي

#### المهام الموكلة إلى لجنة التدقيق:

1. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية للشركة.
2. الإشراف على سلامة البيانات المالية للشركة والتقارير السنوية ونصف السنوية والربع سنوية ومراجعتها في سياق عملياتها خلال العام، والتركيز بشكل خاص على ما يلي:  
(أ) أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.  
(ب) إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة  
(ج) التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.  
(د) افتراض استمرارية الشركة  
(هـ) التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة؛ و  
(و) التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.

3. التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية العليا والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها على الوجه الأكمل. تعقد اللجنة اجتماعاً مع المدقق الخارجي للشركة مرة واحدة على الأقل سنوياً.

4. النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات، وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات الخارجي.
5. تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باختيار مدقق الحسابات أو استقالته أو إقالته. وفي حالة عدم موافقة مجلس الإدارة على توصيات لجنة التدقيق بهذا الشأن، فعلى مجلس الإدارة أن يضمن في تقرير الحوكمة بياناً يشرح توصيات لجنة التدقيق والأسباب التي دعت مجلس الإدارة لعدم الأخذ بها.
6. وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازمة اتخاذها.
7. التأكد من استيفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين والانظمة والقرارات المعمول بها والنظام الاساسي للشركة ومتابعة ومراقبة استقلاليته.
8. الاجتماع بمدققي حسابات الشركة دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها، مرة واحدة على الأقل في السنة، ومناقشتهم حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة.
9. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات وخطة عمله ومراسلاته مع الشركة وملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية العليا بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتوفيرها للتسهيلات اللازمة للقيام بعمله.
10. التأكد من وجود رد الإدارة التنفيذية في الوقت المطلوب على الإستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في تقرير مدقق الحسابات.
11. مراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
12. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع مجلس الإدارة، والتأكد من أداؤها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
13. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة. أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
14. الاطلاع على تقييم المدقق لإجراءات الرقابة الداخلية والتأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي.
15. التأكد من توفر الموارد اللازمة لإدارة الرقابة الداخلية ومراجعة ومراقبة فعالية تلك الإدارة.
16. دراسة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
17. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
18. مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني.
19. مراجعة تعاملات الأطراف ذات العلاقة مع الشركة والتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.
20. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
21. تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة عن مدي فاعلية نظم الرقابة الداخلية.
22. النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2024 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة:

الاسم	الاجتماع الأول (MS Teams) 2024/04/05	الاجتماع الثاني (MS Teams) 2024/05/15	الاجتماع الثالث (MS Teams) 2024/08/13	الاجتماع الرابع * (MS Teams) 2024/11/13	الاجتماع الخامس (MS Teams) 2024/11/13
السيد/ سعيد محمد راشد الشارد الفلاسي - رئيس اللجنة	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ نايف قاسم شاهين عبد الله	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ صقر كمال حسني حسن	✓	✓	✓	✓	✓

السيد خالد عويدات مستشار خارجي	-	✓	-	-	-
--------------------------------	---	---	---	---	---

\* الاجتماع الرابع مع المدققين الخارجيين فقط

#### د. تقرير لجنة التدقيق السنوي

- استعرضت اللجنة البيانات المالية السنوية والمؤقتة في اجتماعات اللجنة خلال عام 2024 وقدمت توصيتها إلى المجلس بشأن المصادقة على البيانات المالية. كما ناقشت اللجنة المسائل الجوهرية التي أثارها المدققون الخارجيون خلال اجتماعات اللجنة الدورية.
- ولضمان استقلالية وفعالية التدقيق الخارجي، تم تزويد اللجنة بإقرار من المدققين الخارجيين على أساس ربع سنوي بشأن استقلاليتهم.
- وفيما يتعلق بتعيين مدقق الحسابات الخارجي، تم تزويد اللجنة بثلاثة مقترحات من أكبر شركات التدقيق الخارجية في بداية السنة المالية. أوصت اللجنة مجلس الإدارة بتعيين المدقق الخارجي، وتتولى الجمعية العامة تعيينه استناداً إلى استقلالية شركة التدقيق الخارجي وخبرتها في القطاع، وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة. لم تكن هناك حالات رفض فيها مجلس الإدارة توصية لجنة التدقيق بشأن تعيين مدقق الحسابات الخارجي.
- بالنسبة للخدمات غير المتعلقة بالتدقيق من نفس شركة التدقيق الخارجي، حرصت لجنة التدقيق بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية على ضمان عدم وجود تضارب في المصالح بين نطاق تدقيق البيانات المالية ونطاق الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق. تعتمد الشركة سياسة تعيين المدققين الخارجيين، والتي أوصت بها لجنة التدقيق وتمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، تحصل الشركة على إقرار من المدققين الخارجيين لتأكيد استقلاليتهم قبل كل تعاقد.
- يقدم المدققون الخارجيون تقريراً في اجتماعهم ربع السنوي مع لجنة التدقيق إذا لاحظوا أي أوجه قصور أو إخفاقات مادية في نظام الرقابة الداخلية. عقدت لجنة التدقيق اجتماعاً منفصلاً مع مراجع الحسابات الخارجي دون حضور الإدارة التنفيذية للشركة. في حال رصد المدققون الخارجيون أي نقاط ضعف، قامت لجنة التدقيق بمناقشتها مع الإدارة ووجهت باتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها. خلال عام 2024، أوصت لجنة التدقيق بتحديث السياسات والإجراءات الرئيسية للشركة من خلال الاستعانة بطرف ثالث مستقل ومتخصص.

#### لجنة الترشيحات والمكافآت

أ) إقرار رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة بالشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها:

يقر السيد/عمر سعيد الشيخ الرميثي، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، بمسؤوليته عن نظام اللجنة بالشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب) أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، مع بيان اختصاصاتهم والمهام الموكلة إليهم:

السيد/عمر سعيد الشيخ الرميثي - رئيس اللجنة

السيد/مؤنس نعيم المدني

السيد/نايف قاسم شاهين عبد الله

السيد/صقر كمال حسني حسن - من 2024/10/21

السيد/ماجد عوض محمد يافور الهاملي - من 2024/10/21

#### المهام الموكلة إلى لجنة الترشيحات والمكافآت:

1. وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة والادارة التنفيذية تهدف إلى مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن التشكيل وتشجيع المرأة من خلال مزايا وبرامج تحفيزية وتدريبية، وموافاة الهيئة بنسخة عن هذه السياسة وبأي تعديلات تطرأ عليها.

2. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.
3. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
4. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا معقولة وتتناسب وأداء الشركة.
5. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
6. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
7. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
8. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
9. أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ج) بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2024 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:

الاسم	الاجتماع الأول 2024/04/17 (MS Teams)	الاجتماع الثاني 2024/05/06 (MS Teams)	الاجتماع الثالث 2024/10/24
السيد/عمر سعيد الرميثي	✓	✓	-
السيد/مونس نعيم المدني	✓	-	-
السيد/نايف قاسم شاهين عبد الله	✓	✓	✓
السيد/صقر كمال حسني حسن	-	-	✓
السيد/ماجد عوض محمد يافور الهاملي	-	-	✓

## لجنة المراقبة والإشراف على تعاملات أصحاب المصلحة

إقرار رئيس اللجنة أو الشخص المفوض بمسؤوليته عن نظام اللجنة بالشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها:

يقر السيد/ أحمد أبو طالب، رئيس اللجنة، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعتها آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

تم تنفيذ دور نظام المتابعة والإشراف على معاملات المطلعين في الشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها من قبل إدارة علاقات المستثمرين بالشركة.

## أسماء أعضاء اللجنة

السيد/أحمد أبو طالب – رئيس اللجنة  
السيد/جعفر علي  
السيد/سلطان قريشي

## ملخص الأعمال خلال عام 2024:

- مراجعة سجل المطلعين وتحديثاته
- مراجعة سياسة وإجراءات تعاملات المطلعين (التداول بناءً على معلومات داخلية)
- تدريب الموظفين على سياسة وإجراءات تعاملات المطلعين (التداول بناءً على معلومات داخلية)
- مراجعة تقارير التداول والتقارير الدورية عن قائمة المطلعين المقدمة إلى هيئة الأوراق المالية والسلع/سوق دبي المالي

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2024 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:

كان هناك اجتماع واحد عقدته اللجنة بتاريخ 2024/12/11 حضره جميع الأعضاء.

## أى لجنة (الجان) أخرى يوافق عليها مجلس الإدارة

### لجنة الاستثمار

أ) إقرار رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة بالشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها:  
يقر السيد/مؤنس المدني، رئيس لجنة الاستثمار، بمسؤوليته عن نظام اللجنة بالشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

أسماء كل عضو من أعضاء اللجنة مع بيان اختصاصاتها والمهام الموكلة إليها:

السيد/مؤنس المدني – رئيس اللجنة  
السيد/ صقر كمال حسني حسن  
السيد/ ماجد عوض محمد يافور الهاملي  
السيد/ ظفر خان – مستشار اللجنة

### دور لجنة الاستثمار:

- وضع استراتيجية وسياسة الاستثمار لاعتمادها من مجلس الإدارة
- وضع إرشادات الاستثمار.
- مراجعة ومراقبة الاستثمارات.
- العمل مع لجنة التدقيق على تحديد نطاق إجراءات التدقيق الصارمة التي تشمل تغطية كاملة لأنشطة الاستثمار لضمان تحديد نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وعيوب النظم التشغيل في الوقت المناسب.
- مساعدة مجلس الإدارة في تقييمه لمدى كفاية وفعالية السياسات والإجراءات والممارسات والنظم الرقابية الاستثمارية المطبقة في الأعمال الإدارية اليومية ومن خلال تقرير جهة تدقيق مستقلة (إما داخلية أو خارجية) والذي يجب أن يقدم إلى لجنة التدقيق في الشركة.

ب) بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2024 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:

لم تعقد اللجنة أي اجتماعات خلال عام 2024.

### لجنة إدارة المخاطر

أسماء كل عضو من أعضاء اللجنة مع بيان اختصاصاتها والمهام الموكلة إليها:

السيد/ سعيد محمد راشد الشارد الفلاسي  
السيد/ صقر كمال حسني حسن  
السيد/ عمر سعيد الشيخ الرميثي  
السيد/مؤنس المدني – من 2024/10/15  
السيد/نايف قاسم شاهين عبد الله – من تاريخ 2024/11/13  
السيد/ماجد عوض محمد يافور الهاملي – من 2024/11/13

## دور لجنة المخاطر:

- المساهمة في وضع الإطار العام للمخاطر وتطوير برنامج إدارة المخاطر.
- تعزيز الوعي بحيث يتحمل الأفراد على جميع المستويات مسؤولية تحديد وإدارة المخاطر ذات الصلة بمجال اختصاصاتهم.
- مراقبة ملف مخاطر المنظمة - تعرضها المستمر والمحتمل للمخاطر بمختلف أنواعها
- اعتماد سياسة وخطة إدارة المخاطر. يجب أن تتضمن خطة إدارة المخاطر نهج الشركة في إدارة المخاطر، بما في ذلك حدود التحمل، الفواصل الزمنية، وتكرار التقييمات، وغيرها من العوامل ذات الصلة.
- المناقشة مع الرئيس التنفيذي والإدارة بشأن تعرض الشركة للمخاطر الرئيسية و مراجعة الخطوات التي اتخذتها الإدارة لرصد هذه المخاطر والتحكم فيها.
- القيام بأي أنشطة أخرى يرى مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر أنها ضرورية.

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2024 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة:

كان هناك اجتماع واحد عقدته اللجنة بتاريخ 2024/12/25 حضره:

- السيد/ نايف قاسم شاهين عبد الله
- السيد/ ماجد عوض محمد يافور الهاملي

بالإضافة الى ذلك ، لدى الشركة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وقد اجتمعت اللجنة ثلاث مرات خلال عام 2024 حول مدي الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية .

بيان بمهام وصلاحيات مجلس الإدارة التي مارسها أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام 2024 بناءً على تفويض من مجلس الإدارة، مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض وفقاً للجدول التالي:

#	إسم الشخص المفوض	صلاحيات التفويض	مدة التفويض
1	السيد/ محمد أمين أبو قورة - الرئيس التنفيذي	قام المجلس بتفويضه الصلاحيات التالية: <ul style="list-style-type: none"> <li>تسيير الشؤون التجارية والداخلية اليومية للشركة</li> <li>تمثيل الشركة أمام الدوائر الحكومية والوزارات.</li> <li>تمثيل الشركة وتوقيع الاتفاقيات داخل الدولة وخارجها</li> <li>تمثيل الشركة أمام المحاكم وهيئات التحكيم</li> </ul>	من 2024/04/05 إلى 2024/11/26
2	السيد/ محمد أمين أبو قورة - الرئيس التنفيذي بالاشتراك مع أحد أعضاء	قام المجلس بتفويضه الصلاحيات التالية:	من 2024/04/05 إلى 2024/11/26

	مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• فتح حساب مصرفي وإغلاقه وتشغيله</li> <li>• إضافة/حذف المفوضين بالتوقيع أمام البنوك</li> <li>• الحصول على تسهيلات ائتمانية</li> <li>• بيع/شراء الاستثمارات</li> <li>• إخطار مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة المقبل.</li> </ul>
من 2024/01/01 إلى 2024/06/01	3 السيد/مؤنس المدني - نائب رئيس مجلس الإدارة	<p>قام المجلس بتفويضه الصلاحيات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تسيير الشؤون التجارية والداخلية اليومية للشركة</li> <li>• تمثيل الشركة أمام الدوائر الحكومية والوزارات.</li> <li>• تمثيل الشركة وتوقيع الاتفاقيات داخل الدولة وخارجها</li> <li>• تمثيل الشركة أمام المحاكم وهيئات التحكيم</li> <li>• فتح حساب مصرفي وإغلاقه وتشغيله</li> <li>• إضافة/حذف المفوضين بالتوقيع أمام البنوك</li> <li>• الحصول على تسهيلات ائتمانية</li> <li>• بيع/شراء الاستثمارات</li> <li>• إخطار مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة المقبل.</li> </ul>
مستمر من 2024/11/04	4 د. نور الدين صبحي أحمد عطا طرة	<p>قام المجلس بتفويضه الصلاحيات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تمثيل الشركة أمام الدوائر الحكومية والوزارات.</li> <li>• تمثيل الشركة وتوقيع الاتفاقيات داخل الدولة وخارجها</li> <li>• تمثيل الشركة أمام المحاكم وهيئات التحكيم</li> <li>• فتح حساب مصرفي وإغلاقه وتشغيله</li> <li>• إضافة/حذف المفوضين بالتوقيع أمام البنوك</li> <li>• الحصول على تسهيلات ائتمانية</li> <li>• بيع/شراء الاستثمارات</li> </ul>



--	--	--	--

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2024: وفقاً لقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع (3.ر.م) لعام 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة ، لم تكن الشركة طرفاً في أي معاملة مع أطراف ذات صلة خلال عام 2024.

## 5. تقييم مجلس الإدارة

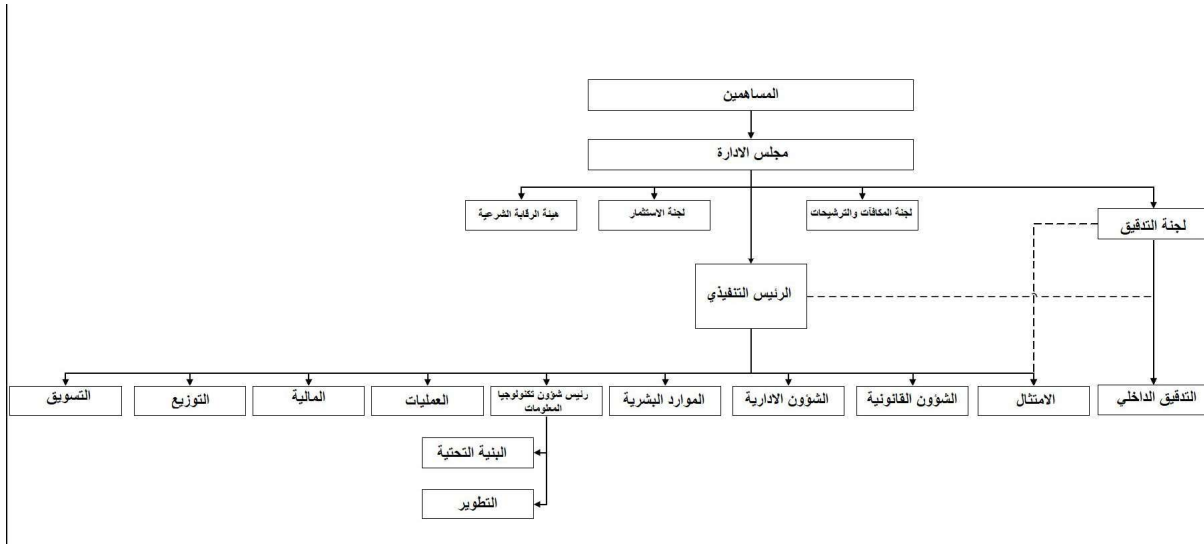
تم إجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة ولجانه من قبل رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بالتنسيق مع أمين المجلس ورئيس المجلس في يوليو 2024.

تم تقييم كل عضو تم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة من حيث مستوى التعليم والخبرات والمهارات والواجبات والأخلاقيات والتوافر ومستوى المشاركة والتوافق واتخاذ القرارات.

كما تمت مراجعة مؤشرات الأداء الرئيسية للإدارة التنفيذية من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت في أبريل 2024 لضمان توافرها مع مؤشرات الأداء الرئيسية للشركات.

## 6. الهيكل التنظيمي والإدارة التنفيذية

الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة ، موضحاً به العضو المنتدب و/أو المدير العام و/أو الرئيس التنفيذي ونائب المدير العام والمدراء العاملين في الشركة كالمدير المالي:



بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصفين الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

المنصب	تاريخ التعيين	إجمالي الرواتب والبدلات المدفوعة في	إجمالي المكافآت المدفوعة لعام 2024	أي مكافآت نقدية/عينية أخرى لعام 2024 أو تستحق مستقبلاً (درهم)
--------	---------------	-------------------------------------	------------------------------------	---

إماراتي	(درهم إماراتي)	عام 2024 (درهم إماراتي)		
لا يوجد	لا يوجد	930,821.92	2024/01/18	المدير التنفيذي*
لا يوجد	لا يوجد	587,256.75	02010/12/16	رئيس دائرة العمليات**
لا يوجد	لا يوجد	533,000.00	2016/08/28	مدير الدائرة المالية

\*استقال بتاريخ: 2024-11-27

\*\*استقال بتاريخ: 2024-09-30

- تتبع الشركة نظام رواتب مقسما بين راتب أساسي وبدلات أخرى (سكن ، مواصلات ، الخ)
- لدي الشركة هيكل وظيفي ويشير المسمى الوظيفي ومستوي الاقدمية في الشركة

#### 7. مدقق الحسابات الخارجي:

أ. تقديم نبذة عامة عن مدقق حسابات الشركة إلى المساهمين.

جرانت ثورنتون (Grant Thornton) هي شركة خدمات مهنية متعددة الجنسيات، وأحد مزودي الخدمات الرائدين في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتقدم خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات للشركات المملوكة للقطاع الخاص وكيانات المصلحة العامة والجهات التنظيمية والقطاع الخاص. توظف الشركة أكثر من 700 متخصص في جميع مكاتبها في أبو ظبي ودبي والشارقة.

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

إسم شركة التدقيق	جرانت ثورنتون
إسم مدقق الحسابات الشريك	- السيد/دارين يولي
عدد سنوات العمل كمدقق خارجي للشركة	عامان
عدد سنوات عمل مدقق الحسابات الشريك في تدقيق حسابات الشركة	عامان
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2024	546,000 درهم إماراتي
رسوم وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى التي يقدمها مدقق حسابات الشركة. في حالة عدم وجود أي أتعاب أخرى، يجب ذكر ذلك صراحة.	لا توجد خدمات أخرى تقدمها جرانت ثورنتون.
رسوم وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى التي يقدمها مدقق حسابات الشركة. في حالة عدم وجود أي أتعاب أخرى، يجب ذكر ذلك صراحة.	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مدقق حسابات خارجي بخلاف مدقق حسابات الشركة خلال عام 2024 (إن وجد). في حالة عدم وجود مدقق خارجي آخر، يتم ذكر هذا الأمر صراحة.	36,750 درهم إماراتي (الإجراءات المتفق عليها لإعادة هيكلة رأس المال)

ج. بيان يوضح التحفظات التي أدرجها مدقق حسابات الشركة في البيانات المالية المرحلية والسنوية لعام 2024:

أبلغ مدقق الحسابات عن الخسائر المتراكمة في البيانات المالية الأولية ومع ذلك أصدر رأياً غير متحفظ في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

## 8. نظام الرقابة الداخلية:

أ) إقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية بالشركة ومراجعة آلية عمله والتأكد من فعاليته:

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته. كما يقوم مجلس الإدارة بمراجعة النظام للتأكد من التزام الشركة وموظفيها بالكامل بأحكام القوانين واللوائح والقرارات المعمول بها. تشمل مسؤوليات مجلس الإدارة كذلك مراقبة السياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات المالية المقدمة من قبل الإدارة العليا للشركة والتي يتم استخدامها في إعداد البيانات المالية.

ب) اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ تعيينه:

الاسم: السيد/ باسم الخولي

تاريخ التعيين: 2024/12/16

المؤهلات والخلفية الأكاديمية: دبلوم في الرقابة الداخلية/شهادة محقق احتيال معتمد

الخبرة: أكثر من 20 عاماً

انتهى العقد المبرم مع شركة التدقيق الداخلي السابقة (ليمتلس كونسلتنج) في عام 2023، ولكن تم إصدار بعض التقارير في عام 2024 لاستكمال نطاق العمل.

ج) اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ تعيينه:

الاسم: السيد/ سلمان قرشي – مدير امتثال أول

تاريخ التعيين: 2023/11/14

المؤهلات والخلفية الأكاديمية: محاسب تكاليف وإدارة معتمد

الخبرة: أكثر من 22 عاماً

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

لم يتم حدوث أي مشاكل جوهرية تستوجب توصيلها إلى علم إدارة التدقيق في تقارير التدقيق الصادرة عن شركة التدقيق الداخلي عام 2024 ، وتم مناقشة الملاحظات مع الإدارة التنفيذية ووضعت خطة عمل متفق عليها مع جدول زمني للتصحيح .

هـ) عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية إلى مجلس إدارة الشركة:

تم إصدار أربعة تقارير في عام 2024 من قبل شركة لتدقيق الداخلي.

9. تفاصيل المخالفات التي ارتكبت خلال عام 2024 مع شرح أسبابها وكيفية معالجتها، والتدابير المتخذة لتجنب تكرارها مستقبلاً:

كان هناك تأخير في تقديم التقرير المالي. وقد اتخذت الشركة التدابير التصحيحية اللازمة من خلال تبسيط عملية إعداد التقارير.

## 10. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قدمتها الشركة خلال عام 2024 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

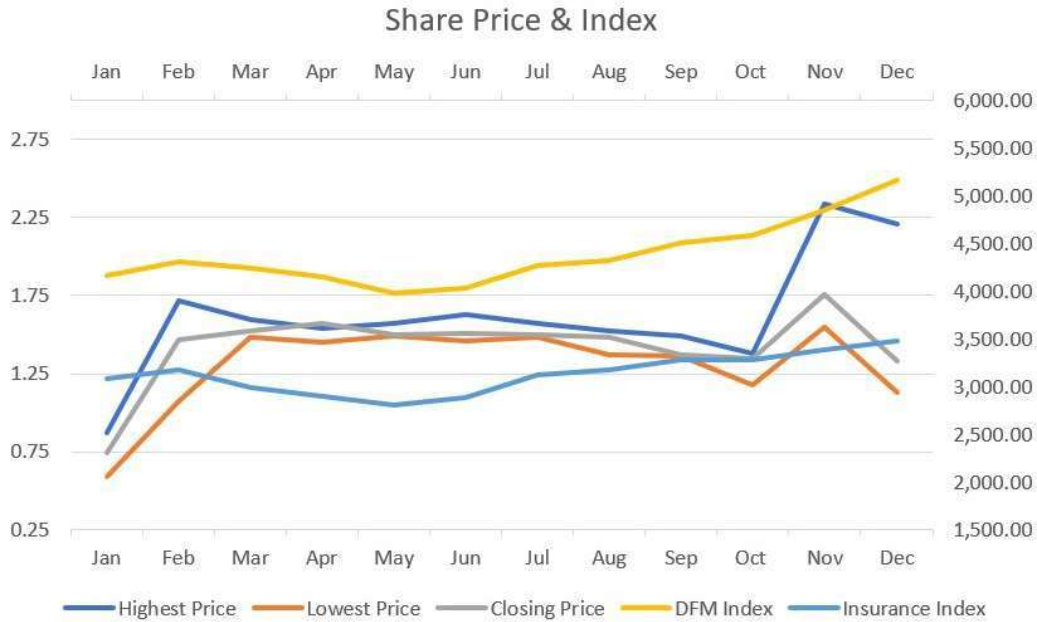
- بدأت الشركة في نقل بنيتها التحتية السحابية إلى مورد يعتمد بالكامل على الطاقة المتجددة. تتماشى هذه الخطوة الاستراتيجية مع التزام الشركة بتقليل بصمتها الكربونية مع ضمان الكفاءة التشغيلية وقابلية التوسع في أنشطتها.
- خلال عام 2024، ركزت الشركة أيضًا على استخدام الأدوات الرقمية للتخلص من المعاملات الورقية قدر الإمكان.
- تستخدم الشركة تقنيات توفير الطاقة في إنارة المكاتب وأماكن العمل.
- قدمت منصات التواصل الاجتماعي الخاصة بالشركة محتوى توعويًا حول اللياقة والصحة.

## 11. معلومات عامة:

(أ) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2024:

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق	مؤشر سوق دبي المالي	المؤشر المالي
يناير	0.87	0.59	0.74	4,169.10	3,088.10
فبراير	1.72	1.07	1.47	4,308.77	3,177.60
مارس	1.60	1.48	1.52	4,246.27	2,996.05
أبريل	1.54	1.45	1.57	4,148.84	2,904.35
مايو	1.57	1.49	1.50	3,977.93	2,806.35
يونيو	1.63	1.46	1.51	4,030.00	2,892.00
يوليو	1.57	1.48	1.50	4,268.05	3,123.50
أغسطس	1.52	1.37	1.48	4,325.45	3,170.4
سبتمبر	1.49	1.36	1.37	4,503.48	3,285.30
أكتوبر	1.38	1.18	1.35	4,591.05	3,278.15
نوفمبر	2.34	1.55	1.76	4,847.34	3,381.65
ديسمبر	2.21	1.13	1.33	5,158.67	3,478.95

(ب) بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال عام 2024.



ج) بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2024/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفين على النحو التالي: محلي، عربي، أجنبي:

رت	تصنيف المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة			
		أفراد	شركات	حكومة	المجموع
1	محلي	%23.71	%10.98	-	%34.69
2	عربي	%21.03	%0.02	-	%21.05
3	أجنبي	%15.01	29.25	-	%44.26
	المجموع	%59.75	%40.25	-	%100

د) بيان المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2024/12/31 وفقاً للجدول التالي:

رت	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	سكاي بريدج بلس لإدارة المشاريع ذ.م. م	40,000,000	%18.99
2	بي إتش إم كابيتال للخدمات المالية ش.م. ع	18,261,322	%8.67

ه) بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2024/12/31 وفقاً للجدول التالي:

ر.ت	ملكية	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	أقل من 50,000	5,021	6,226,381	2.93%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	196	34,293,166	16.28%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	50	75,032,609	35.62%
4	أكثر من 5,000,000	4	95,099,844	45.17%

(و) بيان بالإجراءات المتخذة بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:-

تم إنشاء صفحة خاصة على موقع الشركة. تم تحديث الموقع الإلكتروني للشركة بالمعلومات والبيانات التي كشفت عنها الشركة مثل حقوق المساهمين وتقارير الحوكمة والبيانات المالية وهيكل الملكية ونسبتها، ومعلومات الاتصال الخاصة بمسؤول علاقات المستثمرين.

السيد/سلمان قريشي  
البريد الإلكتروني: [investor.relations@takafulemarat.com](mailto:investor.relations@takafulemarat.com)  
الهاتف: +97142309346  
الفاكس: +97142309333  
الموقع الإلكتروني: <https://takafulemarat.com/investors-information>

(ز) بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2024 والإجراءات المتخذة بشأنها:

عقدت الجمعية العامة للشركة اجتماعاتها في فبراير 2024 ويونيو 2024، حيث تم تمرير قرارات خاصة تتعلق بإعادة هيكلة رأس مال الشركة وزيادته.

(ح) مقرر اجتماعات المجلس وتاريخ التعيين:

تولت السيدة/ ريان عمر مسؤوليات أمين مجلس الإدارة حتى 02 أغسطس 2024.

تولى السيد/سلمان قريشي منصب أمين مجلس الإدارة منذ أغسطس 2024.

تولى أمين سر مجلس الإدارة جميع الترتيبات الخاصة لاجتماعات المجلس، بما في ذلك إرسال الإشعارات والإفصاحات، وتوثيق العروض التقديمية، وإعداد محاضر الاجتماعات.

(ط) بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2024:

- في فبراير 2024، أعلنت الشركة عن إعادة هيكلة رأس المال.
- في ديسمبر 2024، أعلنت الشركة عن الانتهاء بنجاح من زيادة رأس المال ليصل إلى 210,652,000 درهم إماراتي.

(ي) بيان بالمعاملات التي أبرمتها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2024 والتي تُعادل 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

لم تكن هناك أية معاملات بنسبة 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في عام 2024 مع أطراف ذات علاقة.

(ك) بيان بنسبة التوطين في الشركة في نهاية الأعوام 2022 و 2023 و 2024 (يستثنى منها عمال الشركات العاملة في مجال المقاولات):

- بلغت نسبة التوطين في الشركة في نهاية عام 2022 م 8.4%
- بلغت نسبة التوطين في الشركة في نهاية عام 2023 م 13.8%
- بلغت نسبة التوطين في الشركة في نهاية عام 2024 م 17.3%

(ل) بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2024:

نظمت الشركة حملة توعية بالصحة والعافية لعملائها، بهدف رفع الوعي حول أنماط الحياة الصحية والأمراض المزمنة.

في عام 2024، قامت الشركة أيضًا بتنظيم برامج تطعيم لعملائها.

بالإضافة إلى ذلك، تم تنظيم تدريبات متنوعة بالشراكة مع الشركاء التجاريين، شملت موضوعات متعلقة بالقطاع الطبي والامتثال التنظيمي.

<p>توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية باسم الخولي</p> <p>Signed by: <b>Bassen Alkhouly</b> 5D748B30F03848F...</p>	<p>توقيع لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو اللجنة ماجد عوض محمد يافور الهاملي</p> <p>DocuSigned by: <b>MAJID AWZU</b> 74E50A3B05854AC...</p>	<p>توقيع لجنة التدقيق - عضو اللجنة نايف قاسم شاهين عبد الله</p> <p>Signed by: <b>Naief Shahin</b> 8271F35671A44R0</p>	<p>توقيع رئيس مجلس الإدارة نور الدين صبحي أحمد عطاطرة</p> <p>Signed by: <b>Nour Al-Din</b> F6EE6157507F484...</p>
--	---	---	---

التاريخ: 2025/03/22

Signed by:



ختم الشركة: