

تكافل الإمارات ش م ع
تقرير الحوكمة لسنة 2025

صفحة رقم	الوصف	المحتوى: رقم
03	بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025، وكيفية تطبيقها	01
03	بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة	02
04	تشكيل مجلس الإدارة	03
07	لجان المجلس	04
11	بيان بمهام وصلاحيات مجلس الإدارة	05
12	بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة	06
12	تقييم مجلس الإدارة	07
12	الهيكل التنظيمي والإدارة التنفيذية	08
13	مدقق الحسابات الخارجي	09
13	نظام الرقابة الداخلية	10
14	تفاصيل المخالفات التي ارتكبت خلال عام 2025	11
14	بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قدمتها الشركة خلال عام 2025	12
14	معلومات عامة	13

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

حرص مجلس ادارة شركة تكافل الامارات بالتعاون مع كل من لجنة المخاطر والتدقيق، ولجنة الترشيحات و المكافآت المنبثقة عن المجلس، ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية، 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 ايجاد 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.

قامت الإدارة بتحديث سياسة حوكمة الشركات خلال العام، وقد وافق عليها مجلس الإدارة. كما قام المجلس بمراجعة واعتماد العديد من السياسات الداخلية خلال العام. كما شاركت الإدارة في برامج تدريبية متعلقة بمتطلبات حوكمة الشركات.

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 لأدائه واجباته ومسؤولياته على أكمل وجه. كما تم تزويد مجلس الإدارة بكافة المعلومات التي تمكنه من اتخاذ قراراته على أسس سليمة.

تقوم ادارة الشركة بعرض تطورات العمل على المجلس ليتم مناقشتها في اجتماعاته الدورية واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها. وتلتزم الشركة بتطبيق قرار مجلس ادارة 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 2025، وفقاً للجدول التالي:

أوضح أعضاء مجلس الإدارة متطلبات الإفصاح والشفافية وفقاً لما تنص عليه القوانين خلال تعاملاتهم في الأوراق المالية. كما أنهم ملزمون بالإفصاح مسبقاً للسوق عن أي تعاملات في أوراق مالية للشركة الأم أو التابعة أو الشقيقة، إذا كانت هذه الشركة مدرجة في السوق.

فيما يلي جدول يوضح ملكية ومعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

رقم	الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2025/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	السيد/ نورالدين صبحي احمد عطاطرة	رئيس مجلس الإدارة	17,775	لا يوجد	17,775

3. تشكيل مجلس الإدارة

بيان بتشكيل مجلس الإدارة الحالي (مع أسماء كل من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والمعينين) وفقاً للجدول التالي:

رقم	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول إنتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى.
1	السيد/ نورالدين صبحي عطاطرة	غير تنفيذي مستقل	يحمل شهادة دكتوراه في الصيدلة من جامعة مانشستر، المملكة المتحدة، وشهادة ماجستير في كيمياء الأدوية من جامعة نيوكاسل أبون تاين، المملكة المتحدة. يعمل في قطاع التعليم منذ عام 2011، وهو مسؤول عن تنفيذ رؤية وفلسفة المؤسسة التعليمية.	2024/08/14 حتى حاضره	لا يوجد	لا يوجد
2	السيد/ هشام مفيد حمود	غير تنفيذي مستقل	حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية وهو قائد أعمال ومحترف مصرفي يتمتع بخبرة تزيد عن 30 عامًا في قطاع الخدمات المالية.	2025/04/30 حتى حاضره	لا يوجد	لا يوجد
3	السيد/ نايف قاسم شاهين عبد الله	غير تنفيذي مستقل	ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال من كلية لندن لإدارة الأعمال، الإمارات العربية المتحدة في عام 2017. قائد محترف في استراتيجيات الابتكار والتحويل والاستثمار.	2023 /05/09 حتى حاضره	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد/ ماجد عوض محمد يافور الهاملي	غير تنفيذي مستقل	خبرة في الاستراتيجيات الإعلامية والعلاقات العامة. نجح في بناء مسيرة مهنية بارزة كقائد في الشؤون العامة والإعلام، مستفيداً من معرفته الأكاديمية المتعمقة	2023/11/13 حتى حاضره	لا يوجد	لا يوجد

			في تنفيذ الاستراتيجيات الإعلامية والعلاقات العامة.			
لا يوجد	لا يوجد	2024/10/22 حتى حاضره	حاصل على درجة الماجستير من جامعة ويست ملنستر بالمملكة المتحدة في عام 2006. مستشار تنفيذي يتمتع بأكثر من 25 عامًا من الخبرة في القطاعين الخاص والحكومي في مجال إدارة الأعمال.	غير تنفيذي مستقل	السيد/عبد العزيز عبد اللطيف	5
لا يوجد	لا يوجد	2025/09/12	يحمل شهادة من جامعة طيران الإمارات ويمتلك خبرة مهنية متنوعة تشمل القطاع المصرفي والقيادة في مجال التعليم، مما يمنحه مزيجًا فريدًا من التفكير الاستراتيجي والإشراف التشغيلي والخبرة المالية.	غير تنفيذي مستقل	السيد/ عبد الرحمن مروان الغرير	6
لا يوجد	لا يوجد	2025/02/12 حتى *2025/04/08	تتمتع بخبرة تسويق تزيد عن عقدين تقلدت مناصب تنفيذية عليا في مجال التسويق بقطاعات البنوك والتعليم والأعمال وقيادة المجالس المحلية متخصصة بتكنولوجيا التعليم والتدريب من جامعة جنوب كوين لاند.	غير تنفيذي مستقل	السيدة/ مريم الشرفاء	7
لا يوجد	لا يوجد	2025/04/30 حتى *2025/09/19	محترفة ذو خبرة في التسويق، وبناء العلامات التجارية، وتطوير الهوية المؤسسية، والتسويق الرقمي، والاتصالات	غير تنفيذي مستقل	السيدة/ هدى بوحميد	8

			المؤسسية الداخلية والخارجية، واستراتيجية الاستدامة. حاصلة على شهادة ماجستير العلوم في التميز التنظيمي مع مرتبة الشرف من جامعة برادفورد، المملكة المتحدة.			
--	--	--	--	--	--	--

* تاريخ الاستقالة/شغور المنصب

● بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2025: بلغت نسبة تمثيل النساء في مجلس الإدارة 14.28% خلال عام 2025. لا يوجد حالياً أي عضو نسائي في المجلس منذ استقالة الأعضاء السابقين آخرهن في 2025/09/19. وسيتم انتخاب العضو النسائي الجديدة خلال انتخابات المجلس باجتماع الجمعية السنوي القادم.

● إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2024: يحصل أعضاء مجلس الإدارة على مكافآت على شكل مبالغ ثابتة فقط، تشمل راتباً سنوياً ثابتاً وتعويضاً عن التكاليف المرتبطة مباشرة بأداء مهامهم، باستثناء أي مكافآت تحفيزية بناءً على أداء الشركة. قد تشمل المكافآت أيضاً مزايا أخرى غير نقدية، مثل التأمين الصحي والرعاية الصحية. يجوز منح مبلغ إجمالي قدره 200,000 درهم إماراتي لكل عضو في حال عدم تحقيق الشركة أرباحاً، أو في حال كان استحقاق العضو أقل من 200,000 درهم إماراتي في حال تحقيق الشركة أرباحاً.

● إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، المقترحة لعام 2025، والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العامة السنوي للمصادقة عليها: ستقترح الشركة توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على الجمعية العامة بما يتماشى مع الحدود المنصوص عليها في مبادئ الحوكمة.

● تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس والتي تقاضها أعضاء مجلس الإدارة لعام 2025: لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة لحضور جلسات اللجان لعام 2025. 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 2025.

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:

رقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء المتغيين
1	2025/01/16	أربعة أعضاء	لا يوجد	لا يوجد
2	2025/03/21	أربعة أعضاء	لا يوجد	السيد/عبد العزيز عبد اللطيف
3	2025/05/12	ستة أعضاء	لا يوجد	لا يوجد
4	2025/08/06	أربعة أعضاء	لا يوجد	السيد/عبد العزيز عبد اللطيف السيدة/ هدى بوحמיד
5	2025/10/14	خمسة أعضاء	لا يوجد	السيد/ ماجد عوض محمد

يافور الهاملي	لا يوجد	ستة أعضاء	2025/12/17	6
السيد/ ماجد عوض محمد	لا يوجد	خمسة أعضاء	2025/12/25	7

عدد القرارات الصادرة خلال السنة المالية 2025 مع بيان تواريخها:

عدد القرارات الصادرة بالتمرير	التاريخ	القرار
1	12 فبراير 2025	تعيين عضو مجلس إدارة
1	24 أبريل 2025	الموافقة على اتفاقية مزود السيولة
1	26 يوليو 2025	تعيين عضو مجلس إدارة
2	12 سبتمبر 2025	تعيين عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

لا توجد أي محظورات مفروضة على أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بأي مسألة مذكورة هنا.

4. لجان المجلس

لجنة التدقيق

أ. يقر السيد/ هشام حمود رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة بالشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب. السادة التالية أسمائهم أعضاء في لجنة التدقيق خلال الفترة من عام 2025:

السيد/ هشام حمود - رئيس اللجنة
السيد/ نايف قاسم شاهين عبد الله
السيدة/ مريم الشرفاء
السيدة/ هدى بوحמיד

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2025:

الاسم	الاجتماع الأول 2025/03/21 عن طريق المشاركة الالكترونية	الاجتماع الثاني 2025/04/09 عن طريق المشاركة الالكترونية	الاجتماع الثالث 2025/05/12 عن طريق المشاركة الالكترونية	الاجتماع الرابع 2025/08/05	الاجتماع الخامس 2025/11/12
السيد/ هشام حمود	لا يوجد	لا يوجد	✓	✓	✓
السيد/ نايف قاسم شاهين عبد الله	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة/ مريم الشرفاء	✓	✓	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيدة/ هدى بوحמיד	لا يوجد	لا يوجد	A	A	لا يوجد

✓ تم الحضور A: لم يتم الحضور لا يوجد: ليس عضو

د. تقرير لجنة التدقيق السنوي

استعرضت اللجنة البيانات المالية السنوية والمؤقتة في اجتماعات اللجنة خلال عام 2025 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.

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 ووجّهت باتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها. خلال عام 2025، أوصت لجنة التدقيق بتحديث السياسات والإجراءات الرئيسية للشركة من خلال الاستعانة بطرف ثالث مستقل ومتخصص.

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 اللازم 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 رد مجلس الإدارة 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 أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
13. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة 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 الرقابة الداخلية 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 تقييد 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 ابرامها.
20. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
21. تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل المذكورة أعلاه والواردة في هذه المادة.
22. النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

لجنة الترشيحات والمكافآت

أ) يقر السيد/ نايف قاسم شاهين عبد الله، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، بمسؤوليته عن نظام اللجنة بالشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب) السادة التالية أسمائهم أعضاء في لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الفترة من عام 2025:

السيد/ نايف قاسم شاهين عبد الله - رئيس اللجنة
السيد/ ماجد عوض محمد يافور الهاملي
السيد/ عبد العزيز عبد اللطيف

ج) عدد الاجتماعات التي عقدتها الترشيحات والمكافآت خلال عام 2025:

الاجتماع الثالث 2025/10/08 عن طريق المشاركة الالكترونية	الاجتماع الثاني 2025/08/19 عن طريق المشاركة الالكترونية	الاجتماع الأول 2025/07/03 عن طريق المشاركة الالكترونية	الاسم
✓	✓	✓	السيد/ نايف قاسم شاهين عبد الله
✓	✓	✓	ماجد عوض محمد يافور الهاملي
✓	A	✓	السيد/ عبد العزيز عبد اللطيف

✓: تم الحضور A: لم يتم الحضور

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.

لجنة المراقبة والإشراف على تعاملات أصحاب المصلحة

أ) يقر رئيس اللجنة، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعتها آلية عملها والتأكد من فاعليتها.
ب) السادة التالية أسمائهم أعضاء في لجنة المراقبة والإشراف على تعاملات أصحاب المصلحة خلال الفترة من عام 2025:

السيد/ جعفر علي – رئيس قسم الشؤون القانونية
السيد/ سلمان قرشي- مدير أول قسم الامتثال
ج) عقدت لجنة المراقبة والإشراف على تعاملات أصحاب المصلحة اجتماعًا واحدًا بتاريخ 2025/12/03 حضره جميع الأعضاء.

د) ملخص الأعمال خلال عام 2025:
• مراجعة سجل المطلعين وتحديثاته.
• مراجعة سياسة وإجراءات التداول المطلعين.
• تدريب الموظفين على سياسة وإجراءات التداول المطلعين.
• مراجعة تقارير التداول والتقارير الدورية المقدمة إلى هيئة الأوراق المالية والسلع/إدارة الأسواق المالية بشأن قائمة المطلعين.
• تقديم سجل المطلعين والتقارير الدورية الخاصة بهم إلى سوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع عند الطلب.
• الرد على استفسارات المطلعين وإبلاغهم بفترات التداول المحظورة.

لجنة الاستثمار

أ) يقر السيد/ ماجد عوض محمد يافور الهاملي، رئيس لجنة الاستثمار، بمسؤوليته عن نظام اللجنة بالشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فاعليتها.
ب) السادة التالية أسمائهم أعضاء في لجنة الاستثمار خلال الفترة من عام 2025:
السيد/ ماجد عوض محمد يافور الهاملي – رئيس اللجنة.
السيد/ عبد الرحمن الغرير.
ج) عقدت لجنة الاستثمار اجتماعًا واحدًا بتاريخ 2025/12/08 حضره جميع الأعضاء.

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.

لجنة إدارة المخاطر

أ) يقر السيد/ ماجد عوض محمد يافور الهاملي، رئيس لجنة المخاطر، بمسؤوليته عن نظام اللجنة بالشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فاعليتها.
ب) السادة التالية أسمائهم أعضاء في لجنة المخاطر خلال الفترة من عام 2025:
السيد/ نايف قاسم شاهين عبد الله (حتى 14 أكتوبر 2025).
السيد/ ماجد عوض محمد يافور الهاملي – رئيس اللجنة.
ج) عقدت لجنة المخاطر اجتماعًا واحدًا بتاريخ 2025/07/30 حضره جميع الأعضاء.

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.
- المناقشة مع الرئيس التنفيذي والإدارة بشأن تعرض الشركة للمخاطر الرئيسية ومراجعة الخطوات التي اتخذتها الإدارة لرصد هذه المخاطر والتحكم فيها.
- القيام بأي أنشطة أخرى يرى مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر أنها ضرورية.

إضافةً إلى ذلك، يوجد لدى الشركة لجنة داخلية للرقابة الشرعية. حيث اجتمعت اللجنة أربع مرات خلال عام 2025، وحضر جميع أعضائها الاجتماعات. كما ستصدر اللجنة تقريرها الشرعي السنوي لعام 2025 بشأن مدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، فور موافقة السلطة الشرعية العليا عليه.

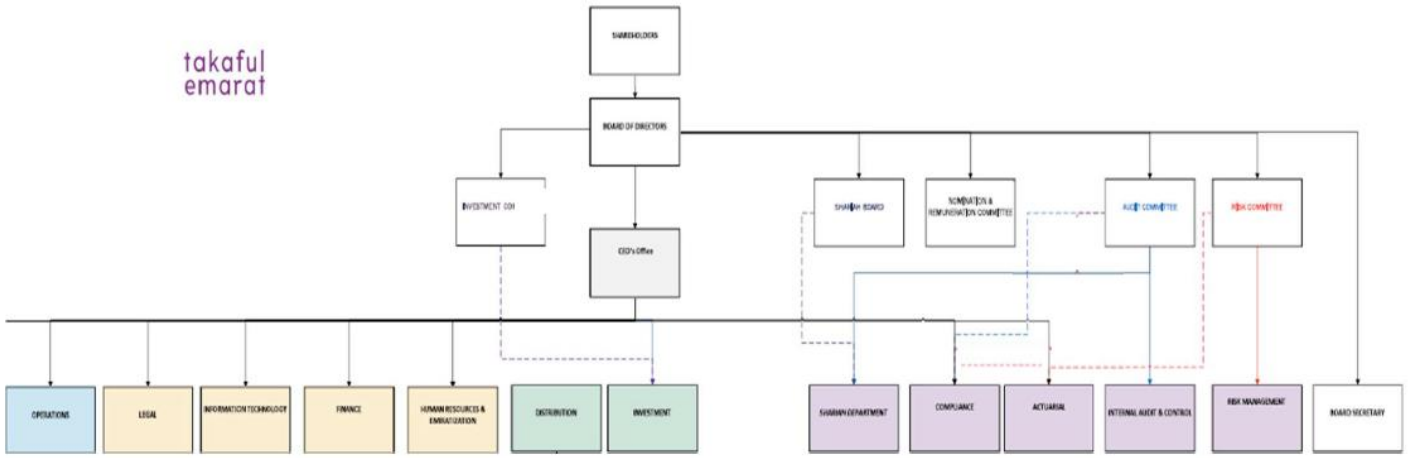
5. بيان بمهام وصلاحيات مجلس الإدارة التي مارسها أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام 2025 بناءً على تفويض من مجلس الإدارة، مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض وفقاً للجدول التالي:

رقم	اسم الشخص المفوض	صلاحيات التفويض	مدة التفويض
1	السيد/ عدنان سبع العيش - الرئيس التنفيذي	قام المجلس بتفويضه الصلاحيات التالية: <ul style="list-style-type: none"> • تسيير الشؤون التجارية والداخلية اليومية للشركة. • تمثيل الشركة أمام الدوائر الحكومية والوزارات. • تمثيل الشركة وتوقيع الاتفاقيات داخل الدولة وخارجها. • تمثيل الشركة أمام المحاكم وهيئات التحكيم. 	من تاريخ 2025/07/22 حتى حاضره
2	السيد/ عدنان سبع العيش - الرئيس التنفيذي	قام المجلس بتفويضه الصلاحيات التالية: <ul style="list-style-type: none"> • فتح حسابات مصرفية وإغلاقها وتشغيلها. • إضافة/حذف المفوضين بالتوقيع أمام البنوك. • الحصول على تسهيلات ائتمانية. • بيع/شراء الاستثمارات. • إخطار مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة المقبل. 	من تاريخ 2025/07/22 حتى حاضره
3	السيد/ نور الدين صبحي احمد عطاطرة	قام المجلس بتفويضه الصلاحيات التالية: <ul style="list-style-type: none"> • تمثيل الشركة أمام الدوائر الحكومية والوزارات. • تمثيل الشركة وتوقيع الاتفاقيات داخل الدولة وخارجها. • تمثيل الشركة أمام المحاكم وهيئات التحكيم. • فتح حسابات مصرفية وإغلاقه وتشغيله. • إضافة/حذف المفوضين بالتوقيع أمام البنوك. • الحصول على تسهيلات ائتمانية. • بيع/شراء الاستثمارات. 	من تاريخ 2024/11/04 إلى 2025/07/21

6. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2025: وفقاً لقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع (3 رم) لعام 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة، لم تكن الشركة طرفاً في أي معاملة مع أطراف ذات صلة خلال عام 2025.

7. تقييم مجلس الإدارة: تم إجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة ولجانه من قبل رئيس المجلس بالتنسيق مع أمين سر المجلس في سبتمبر 2025. تم تقييم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة من حيث الخبرات والمهارات والواجبات والأخلاقيات والتوافر ومستوى المشاركة والتوافق واتخاذ القرارات. كما تمت مراجعة مؤشرات الأداء الرئيسية للموظفين من قبل مجلس الإدارة في مارس 2025 والموافقة عليها.

8. الهيكل التنظيمي والإدارة التنفيذية:



أ) بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصفين الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة:

المنصب	تاريخ التعيين	إجمالي الرواتب والبدلات المدفوعة في عام 2025 (درهم إماراتي)	إجمالي المكافآت المدفوعة لعام 2025 (درهم إماراتي)	أي مكافآت نقدية/عينية أخرى لعام 2025 أو تستحق مستقبلاً (درهم إماراتي)
الرئيس التنفيذي	2025/09/12	330,000	لا يوجد	لا يوجد
رئيس شؤون الاستثمار*	2023/12/11	520,000	لا يوجد	لا يوجد
مدير الدائرة المالية	2016/08/28	381,736	لا يوجد	لا يوجد

*استقال بتاريخ: 2025/08/30

تتبع الشركة نظام رواتب يتضمن تقسيماً للأجور والمزايا. يُقسّم الأجر إلى راتب أساسي وبدلات أخرى مثل سكن والمواصلات. تعتمد الشركة على هيكل رسمي يمثل مستوى التسلسل الهرمي للموظفين، وتبعية تقديم التقارير للمسؤول المباشر بالشركة.

9. مدقق الحسابات الخارجي:

أ. تقديم نبذة عامة عن مدقق حسابات الشركة إلى المساهمين.
جرانت ثورنتون (Grant Thornton) هي شركة عالمية تقدم خدمات مهنية متعددة النشاطات في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تقدم خدمات التدقيق وعمليات الضرائب والاستشارات للشركات المملوكة للقطاع الخاص وكيانات المصلحة العامة والجهات التنظيمية. 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:-

جرانت ثورنتون	إسم شركة التدقيق
السيد/ فاروق محمد	إسم مدقق الحسابات الشريك
3 سنوات	عدد سنوات العمل كمدقق خارجي للشركة
3 سنوات	عدد سنوات عمل مدقق الحسابات الشريك في تدقيق حسابات الشركة
585,000 درهم إماراتي	إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2025
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	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 2025 (إن وجد). في حالة عدم وجود مدقق خارجي آخر، يتم ذكر هذا الأمر صراحة.

ج. بيان يوضح التحفظات التي أدرجها مدقق حسابات الشركة في البيانات المالية المرحلية والسنوية لعام 2025: أصدر مدقق حسابات الشركة رأياً غير متحفظ في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

10. نظام الرقابة الداخلية:

أ) يُقرّ مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية فيها، ومراجعتها لألية عمل هذا النظام، وضمان فعاليته. كما يُراجع المجلس النظام للتأكد من امتثال الشركة وموظفيها التام لأحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية. وتشمل مسؤوليات مجلس الإدارة أيضاً مراقبة السياسات والإجراءات الداخلية، ومراجعة البيانات المالية التي تُقدّمها الإدارة العليا للشركة، والتي تُستخدم في إعداد البيانات المالية.

وقد وافق الرئيس التنفيذي على إطار عمل ودليل الرقابة الداخلية الجديدين، وهما الآن بانتظار موافقة لجنة التدقيق ومجلس الإدارة قبل تعميمهما على إدارات الشركة.

ب) إسم مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته وتاريخ تعيينه:

الاسم: السيد/ باسم الخولي

تاريخ التعيين: 2024/12/16

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

لخبرة: أكثر من 20 عاماً

ج) اسم ضابط الامتثال 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 عامًا**

(د) لم يتم تحديد أي مشكلات جوهرية في تقارير التدقيق الداخلي الصادرة في عام 2025. تمت مناقشة جميع الملاحظات مع الإدارة، وتم وضع خطة عمل متفق عليها بشكل متبادل مع جداول زمنية محددة للتصحيح، وتم تقديم تقارير منتظمة إلى لجنة التدقيق.

(هـ) تم إصدار خمسة تقارير في عام 2025 من قبل قسم التدقيق الداخلي.

11. تفاصيل المخالفات التي ارتكبت خلال عام 2025:

كان هناك تأخير في تقديم التقارير التنظيمية. وقد اتخذت الشركة الإجراءات التصحيحية بتخصيص موارد إضافية لضمان تسليمها في الوقت المحدد.

12. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قدمتها الشركة خلال عام 2025:

انخفض استهلاك طباعة الأوراق بشكل ملحوظ في جميع الأقسام بفضل التحول إلى العمل الرقمي، بما في ذلك نماذج الموارد البشرية الإلكترونية، ووثائق التوظيف الرقمية، وعمليات الموافقة الإلكترونية، مما قلل من الهدر الإداري ودعم بيئة عمل أكثر استدامة.

ظلت ممارسات ترشيد استهلاك الطاقة راسخة في جميع مكاتب الشركة في دبي وأبو ظبي والشارقة، بما في ذلك استخدام أنظمة إضاءة موفرة للطاقة.

واصلت قنوات التواصل الاجتماعي للشركة الترويج للتوعية الصحية، والصحة النفسية، ومحتوى نمط الحياة الصحي، موسعة نطاق التفاعل المجتمعي ليشمل جمهورًا أوسع من قاعدة عملائها.

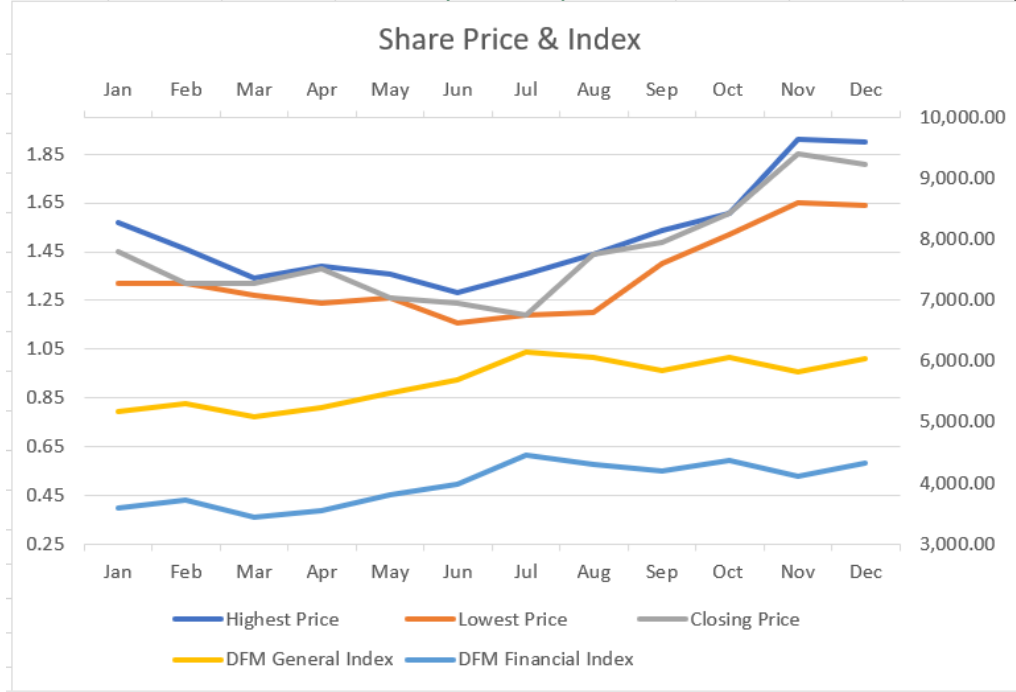
حافظت الشركة على نهج مدروس في الشراكة مع البائعين والموردين الذين يشاركونها التزامها بالاستدامة والمسؤولية الاجتماعية. ومن الأمثلة على ذلك تعاون الشركة مع "Do Tulio"، وهي علامة تجارية للقهوة تقوم على تمكين المرأة من خلال التوظيف والتجارة العادلة، مما يعكس التزام الشركة الأوسع بدعم المشاركة الاقتصادية للمرأة والأعمال الأخلاقية.

13. معلومات عامة:

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

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق	مؤشر سوق دبي المالي	المؤشر المالي
يناير	1.57	1.32	1.45	5,180.37	3,597.35
فبراير	1.46	1.32	1.32	5,317.63	3,724.21
مارس	1.34	1.27	1.32	5,096.24	3,441.05
أبريل	1.39	1.24	1.38	5,248.03	3,544.29
مايو	1.36	1.26	1.26	5,480.51	3,806.57
يونيو	1.28	1.16	1.24	5,705.76	3,984.16
يوليو	1.36	1.19	1.19	6,159.15	4,465.32
أغسطس	1.44	1.20	1.44	6,063.61	4,305.85
سبتمبر	1.54	1.40	1.49	5,839.64	4,196.04
أكتوبر	1.61	1.52	1.61	6,059.43	4,377.01
نوفمبر	1.91	1.65	1.85	5,836.89	4,120.18
ديسمبر	1.90	1.64	1.81	6,047.09	4,327.88

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



(ج) بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2025/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفيين على النحو التالي: محلي، عربي، أجنبي:

نسبة الأسهم المملوكة				تصنيف المساهمين	رقم
المجموع	حكومة	شركات	أفراد		
% 56.38	-	% 13.22	% 43.16	محلي	1
% 19.80	-	% 0.24	% 19.56	عربي	2
% 23.82	-	% 11.84	% 11.98	أجنبي	3
% 100	-	% 25.30	% 74.70	المجموع	

(د) بيان المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2025/12/31 وفقاً للجدول التالي:

رقم	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	سكاي بريدج بلس لإدارة المشاريع ذ.م. م	20,958,000	% 9.9491
2	بي إنش إم كابتال للخدمات المالية ش.م. ع	15,844,903	% 7.5218
3	السيد/ مروان احمد ماجد الغرير	11,855,000	% 5.6278

ه) بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2025/12/31 وفقاً للجدول التالي:

رقم	ملكية	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	أقل من 50,000	5,058	4,527,150	2.15 %
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	185	31,049,000	14.74 %
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	68	98,324,267	46.68 %
4	أكثر من 5,000,000	7	76,751,583	36.43 %

و) بيان بالإجراءات المتخذة بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:
تم إنشاء صفحة خاصة على موقع الشركة الإلكتروني. وقد تم تحديث الموقع بالمعلومات والبيانات التي أفصحت عنها الشركة، مثل حقوق المساهمين، وتقارير الحوكمة، والبيانات المالية، وهيكل الملكية ونسبتها، ومعلومات الاتصال بمسؤول علاقات المستثمرين.

القسم: علاقات المستثمرين

البريد الإلكتروني: 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 2025 والإجراءات المتخذة بشأنها:
عُقد الاجتماع العمومية السنوية للشركة في 30 أبريل 2025. وقد فتحت الشركة باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة لشغل مقعدين شاغرين وتم تعيين عضوين في مجلس الإدارة.

ح) مقرر اجتماعات المجلس وتاريخ التعيين:

نظراً لاستقالة أمين سر مجلس الإدارة السابق، تولى السيد/ سلمان قريشي مهام أمين مجلس الإدارة مؤقتاً حتى نوفمبر 2025. وقد تم تقديم طلب الحصول على شهادة عدم ممانعة إلى البنك المركزي الإماراتي لتعيين أمين مجلس إدارة جديد. يتولى أمين سر مجلس الإدارة جميع ترتيبات اجتماعات المجلس، بما في ذلك الإشعارات والإفصاحات، وتوثيق وكتابة محاضر الاجتماعات.

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

- بلغت إيرادات التكافل 444.4 مليون درهم إماراتي في الربع الثالث من عام 2025، مقارنةً بـ 293.6 مليون درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام الماضي.
- بلغت ربحية السهم 0.11 درهم إماراتي في الربع الثالث من عام 2025، مقارنةً بـ -0.02 درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام الماضي.

ي) بيان بالمعاملات التي أبرمتها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2025 والتي تُعادل 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

لم تكن هناك أية معاملات بنسبة 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في عام 2025 مع أطراف ذات علاقة.

ك) بيان بنسبة التوطين في الشركة في نهاية الأعوام 2023 و2024 و2025:

- بلغت نسبة التوطين في الشركة في نهاية عام 2023 13.8%
- بلغت نسبة التوطين في الشركة في نهاية عام 2024 17.3%
- بلغت نسبة التوطين في الشركة في نهاية عام 2025 21.0%

ل) بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2025: تُفذت الشركة حملات توعية حول إدارة نمط الحياة والوقاية من الأمراض المزمنة، مما عزز دور الشركة كشريك صحي استباقي يتماشى مع مبادئ التكافل. تم توفير موارد الدعم النفسي للعملاء خلال الأوقات الصعبة، مما يعكس التزام الشركة بالرفاهية الشاملة التي تتجاوز تغطية الصحة البدنية.

وعلى الصعيد الداخلي، استثمرت الشركة في رفاهية الموظفين من خلال جلسات للدعم النفسي داخل الشركة وندوة عن طريق المشاركة الإلكترونية تم فيها تزويد الموظفين بموارد الصحة النفسية المتاحة في إطار منظم وداعم. وتم التركيز بشكل خاص على صحة المرأة من خلال دورات تدريبية مخصصة، لرفع مستوى الوعي حول المواضيع الصحية الرئيسية ذات الصلة بالموظفات وتشجيع الرعاية الذاتية الواعية.

أجريت الشركة فحوصات صحية في مواقع العمل شملت مستويات السكر والكوليسترول وفحوصات المناعة، مما أتاح للموظفين الوصول المباشر إلى تقييمات الصحة الوقائية في مكان العمل.

أطلقت الشركة سلسلة من التحديات المتعلقة بالرفاهية والتثقيف في جميع أنحاء أقسامها، بما في ذلك تحدي المشي اليومي لمسافة 10,000 خطوة، وبرامج التوعية بتناول البروتين والتغذية، ومبادرات القيادة والتحفيز مما يعزز ثقافة التطوير الشخصي المستمر.

عُقدت الشركة دورات تدريبية مع شركاء الأعمال شملت عمليات الأعمال الطبية والامتثال التنظيمي، مما عزز المعرفة والمسائلة في جميع أنحاء شبكة توزيع الشركة.

بالتوازي مع ذلك، استثمرت الشركة بشكل كبير في القدرات الداخلية من خلال مبادرات تطوير الموظفين. تم إطلاق منصة Coursera للتعليم المؤسسي، مما يتيح لجميع الموظفين الوصول إلى آلاف الدورات المعتمدة في مختلف التخصصات المهنية والتقنية والقيادية. كما تم تطبيق نظام DarwinBox، وهو نظام سحابي لإدارة الموارد البشرية، وذلك لرقمته عمليات الموارد البشرية الأساسية، بما في ذلك التوظيف وإدارة الأداء وسجلات الموظفين. وتم إنشاء إطار عمل للأكاديمية الداخلية لإضفاء الطابع الرسمي على التعلم المنظم داخلياً، مما يُمكن الخبراء المتخصصين من المساهمة في بناء القدرات على مستوى المؤسسة. كما تم دعم الموظفين لحضور فعاليات ومؤتمرات وورش عمل تنظيمية خارجية في القطاع لضمان مواكبة الشركة لأفضل الممارسات في مجال التأمين.

توقيع رئيس قسم دائرة
التدقيق الداخلي والرقابة

باسم الخولي

Signed by:
Bassem Alkhouly
5D748B26F03848F...

توقيع رئيس لجنة الترشيحات
والمكافآت

نايف قاسم شاهين

Signed by:
8271E35671A44B0...

عن رئيس لجنة التدقيق*

نايف قاسم شاهين

Signed by:
8271E35671A44B0...

توقيع رئيس مجلس الإدارة

نور الدين عطاطره

Signed by:
F6EE0157507F484...

التاريخ: 2026.03.30

Signed by:
ختم الشركة:
*رئيس لجنة استغلال بتاريخ 25.03.2026