

تقرير حوكمة الشركات للعام 2025

شركة / دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع
(أمان)

دبي - الإمارات العربية المتحدة

2025/12/31

المقدمة

" حوكمة الشركات "

تعتمد شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين - أمان (ش.م.ع) فلسفة الالتزام بأعلى معايير الإمتثال لتطبيق اللوائح والأنظمة المتعلقة بتنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة في كافة أنشطتها وتعاملاتها، ولقد قامت الشركة بتطوير دليل للحوكمة تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة تماشياً مع القرارات ذات الصلة وأخرها القرار رقم (7 ر.م) لسنة 2016 و رقم (3 ر.م) لسنة 2020م بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة. بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة. علماً بأن تطبيق مبادئ الحوكمة خطوة تهدف عملياً إلى تفعيل دور الإدارة، وتحسين الإنجابية وبلوغ الشركة لأهدافها التي تتفق مع مصلحة المساهمين وحملة الوثائق وموظفي الشركة.

1- بيان الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025.
 حرصت الشركة على تعديل الأنظمة والمعايير التي تتبعها لتتطابق مع ضوابط حوكمة الشركات بهدف ترسيخ الشفافية والنزاهة في التعاملات وكذلك ضمانات كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة لتعزيز الرقابة في كافة التعاملات التجارية وتطبيق أفضل الممارسات المهنية.

2- بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025.
 خلال عام 2025 لم يسجل لنا أي تعاملات بالأوراق المالية المملوكة للسادة أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم عن شركة أمان ، وذلك بناء على التقرير الوارد إلينا من سوق دبي المالي.

م	الاسم	المنصب / صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2025/12/31	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
1	السيد / جمال أحمد محمد عبدالرحيم الجسومي	رئيس مجلس الإدارة	0	لا يوجد	لا يوجد
2	السيد / علي أحمد عبدالله النجار	نائب رئيس مجلس الإدارة	0	لا يوجد	لا يوجد
3	الدكتور / أحمد خليفة سيف القبسي	عضو مجلس الإدارة	0	لا يوجد	لا يوجد
4	السيدة / نجلاء غلوم علي كرم	عضو مجلس الإدارة	0	لا يوجد	لا يوجد
5	السيد / إبراهيم حمد طاهر علي الرمسي	عضو مجلس الإدارة	0	لا يوجد	لا يوجد
6	الدكتور / أنيس الصامت	عضو مجلس الإدارة	0	لا يوجد	لا يوجد

ملاحظته:

- تم انتخاب السادة الأعضاء بموجب قرارات اجتماع الجمعية العمومية رقم (1) لعام 2025 المنعقد بتاريخ 2025/09/25 .
- تولى السيد / جمال أحمد محمد عبدالرحيم الجسومي منصب رئيس مجلس إدارة الشركة وذلك بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (1) لعام 2025 المنعقد بتاريخ 2025/10/08 .
- كما تولى السيد / علي أحمد عبدالله النجار منصب نائب رئيس مجلس الإدارة وذلك بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (2) لعام 2025 المنعقد بتاريخ 2025/10/08 .



3- بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي

م	الاسم	الفترة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات	المدّة التي قضها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	عضوياتهم ومناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
1	السيد / جمال أحمد محمد عبدالرحيم الجسومي	غير تنفيذي - مستقل	قائد أعمال متمرس يتمتع بخبرة واسعة في مجالات العمل المصرفي والاستثمار والقيادة المؤسسية. يشغل حالياً منصب شريك في مجموعة ADVTECH ورئيس مجلس إدارة شركة الخليج للفنادق، في سلطنة عُمان. شغل سابقاً منصب تنفيذية عليا في بنك الإمارات دبي الوطني، بما في ذلك نائب الرئيس التنفيذي، حاصل على درجة علمية في الاقتصاد.	(5) خمسة أشهر	لا يوجد	لا يوجد
2	السيد / علي أحمد عبدالله النجار	غير تنفيذي - مستقل	قائد أعمال متمرس يتمتع بخبرة واسعة في مجالات العمل المصرفي والاستثمار والقيادة المؤسسية. يشغل حالياً منصب شريك في مجموعة ADVTECH ورئيس مجلس إدارة شركة الخليج للفنادق، في سلطنة عُمان. شغل سابقاً منصب تنفيذية عليا في بنك الإمارات دبي الوطني، بما في ذلك نائب الرئيس التنفيذي، حاصل على درجة علمية في الاقتصاد.	(5) خمسة أشهر	من مارس 2009 - حتى تاريخه - رئيس مجلس إدارة شركة فنادق (عُمان) الخليج المحدودة ش.م.ع.م.ع.	<ul style="list-style-type: none"> • من عام 2001 - حتى تاريخه - عضو مجلس إدارة ومراقب مالي، جائزة زايد العالمية للبيئة. • من عام 2018 - حتى تاريخه - رئيس مجلس إدارة شركة صناعات الحبوب المحدودة (جزء من مجموعة أم جيه المحدودة)، مومباسا، كينيا. • من عام 2017 - حتى تاريخه - الرئيس التنفيذي / العضو

<p>المنتدب، شركة أدفنتك فارما درايغ ستور ذ.م.م، دبي</p> <ul style="list-style-type: none"> • من عام 2015 - حتى إدارة فندق كراون بلازا، مسقط، سلطنة عمان. 			<p>قيادي تنفيذي متميز يتمتع بخبرة واسعة في مجالات التمويل والاستثمار والطلاقة والتكنولوجيا. شغل سابقاً منصب الرئيس التنفيذي لغرفة تجارة وصناعة أبوظبي، كما تقلد مناصب قيادية ضمن مجموعة أدنوك، وعمل شريكاً في شركة EY. حاصل على درجة الدكتوراه من جامعة دورهام، وماجستير تنفيذي عالمي في إدارة الأعمال من INSEAD. وقد تم إدراجه ضمن قائمة فوربس لأفضل 100 رئيس تنفيذي في الشرق الأوسط.</p>	<p>غير تنفيذي - مستقل</p>	<p>الدكتور / أحمد خليفة سيف القبيسي</p>	<p>3</p>
<ul style="list-style-type: none"> • من عام 2024 - حتى تاريخه - نائب رئيس نادي كية هارفارد للأعمال في دول مجلس التعاون الخليجي 	<p>لا يوجد</p>	<p>(5) خمسة أشهر</p>	<p>مخصصة ذات خبرة عالية في قطاع التأمين تمتد لأكثر من 20 عاماً في مجالات التأمين الصحي والمركبات والممتلكات والتأمينات العامة. تشغل حالياً منصب رئيس مجموعة التأمين في مواصلات الإمارات. حاصلة على شهادة ACCA، وتعد أول امرأة إماراتية من دبي تحقق هذا الإنجاز. شغلت سابقاً مناصب في شركة أمان وشركة الإمارات للتأمين.</p>	<p>غير تنفيذي - مستقل</p>	<p>السيدة / نجلاء غلوم علي كرم</p>	<p>4</p>



AMAN

من عام 2022 - حتى تاريخه - نائب الرئيس - مدير القطاع العام ، إدارة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات - بنك المشرق ، الإمارات العربية المتحدة	لا يوجد	(5) خمسة أشهر	مصرفي مخضرم يتمتع بخبرة تتجاوز 26 عاماً في مجالات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. يشغل حالياً منصب نائب الرئيس - مدير إدارة النقد للقطاع الحكومي في بنك المشرق. شغل سابقاً منصب مدير فرع أول في بنك دبي التجاري ، إضافة إلى مناصب إدارية عليا في شركة مراس. حاصل على دبلوم في إدارة الأعمال التطبيقية من كليات التنمية العليا.	غير تنفيذي - مستقل	السيد / إبراهيم حمد طاهر علي الرسمي	5
*أستاذ المالية - الجامعة الأمريكية في إمارة الشارقة *مدير مشارك - فرع الإمارات العربية المتحدة للجمعية العالمية لمحترفي إدارة المخاطر (GARP) *عضو مجلس إدارة - حملة الاستثمار العقاري المتوسطية - مونتريال . *عضو مجلس إدارة - شركة هيو تك الناشئة - تونس.	لا يوجد	(5) خمسة أشهر	أكاديمي ومحترف مالي بارز يتمتع بإنجازات متميزة. يشغل حالياً منصب أستاذ المالية في الجامعة الأمريكية في الشارقة. عمل سابقاً مستشاراً لإدارة المخاطر لدى مؤسسة Caisse de dépôt et placement du Québec. حاصل على درجة الدكتوراه في المالية من HEC مونتريال، بالإضافة إلى شهادتي FRM و SCR. كما قدم برامج تدريبية تنفيذية لهيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية وبورصة دبي للطاقة.	غير تنفيذي - مستقل	الدكتور / أنيس الصامت	6

يحرص مجلس إدارة الشركة على تحقيق التوازن بين تعظيم قيمة وربحية المساهمين والمحافظة على حقوقهم ، وبين تقديم خدمات تأمينية متميزة للمؤمن لهم بما يضمن حماية مصالحهم ، وذلك في إطار التزام الشركة بمبادئ وأحكام التأمين التكافلي. كما يولي المجلس اهتماماً كبيراً بتعزيز المسؤولية المجتمعية للشركة ، ويراعي في قراراته مصالح مختلف الأطراف ذات العلاقة ، بما في ذلك عملاء الشركة وموظفيها بما يساهم في تحقيق الاستدامة وتعزيز الثقة في أعمال الشركة.

تقرير حوكمة الشركات 2025



AMMAN

ب - بيان نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2025 .
تماشياً مع قرارات مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع فقد تم انتخاب السيدة / نجلاء علوم على كرم عضواً بمجلس الإدارة وذلك بموجب قرارات الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2025/09/25

ث - بيان بما يلي :-

- 1- وفقاً لقرار الجمعية العمومية الصادر بتاريخ 2025/09/25 ، لم يتم صرف أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة.
- 2- سيتم إدراج بند على جدول أعمال الجمعية العمومية للنظر في اعتماد مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2025 ، بواقع (200,000) درهم لكل عضو.
- 3- لم يتم صرف أي بدلات حضور اجتماعات أعضاء اللجان المنتهية في 31 ديسمبر 2025 .
- 4- لم يتم منح أو صرف أي مبالغ أو بدلات أو مزايا إضافية لسادة أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 .

ج- اجتماعات مجلس الإدارة :

منذ تاريخ تولي السادة أعضاء مجلس الإدارة مهامهم في 2025/09/25 ، عقد مجلس إدارة الشركة ثلاث (3) اجتماعات خلال العام 2025 م وذلك على النحو المبين أدناه:

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2025/10/08	6	0	0
2	2025/11/27	6	0	0
3	2025/12/25	6	0	0

ح - عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2025 مع بيان تواريخ انعقادها
لم يتم صدور أي قرارات بالتمرير خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 .

4 لجان مجلس الإدارة

- لجنة التدقيق:

- يقر السيد / إبراهيم حمد طاهر علي الرسمي - رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته آلية عملها والتأكد من فعاليتها.
- أ - بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (2025/01/05) الصادر في الاجتماع رقم (1) لعام 2025 المنعقد بتاريخ 2025/10/08 ، والتزاماً بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الانضباط المؤسسي فقد تقرر تشكيل لجنة التدقيق من السادة التالية أسماؤهم :

تقرير حوكمة الشركات 2025



AMAN

الصفة	الإسم	م
رئيس اللجنة	السيد / إبراهيم حمد طاهر على الرمسي	1
عضو اللجنة	الدكتور / أنيس الصامت	2

وقرّر المجلس تكليف الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة بترشيح عضو إضافي يتوافق خبراته مع متطلبات اللجنة ، على أن يتم عرض الترشيحات في الاجتماع القادم لاعتماد تعيين العضو الثالث بشكل نهائي ، وبموجب قرار مجلس الإدارة رقم (2025/2/4) الصادر بتاريخ 2025/11/17 قرر مجلس الإدارة تعيين الدكتور / أحمد خليفة القبيسي عضواً ثالثاً في لجنة التدقيق ، وذلك لضمان استمرارية أعمال اللجنة إلى حين استكمال إجراءات التعيين والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية المختصة .

ج- اجتماعات لجنة التدقيق:

عقدت اللجنة ثلاث (3) اجتماعات خلال السنة المالية 2025 م وتفاصيلها كالتالي:

أسماء الأعضاء الدائمين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	م
0	2	2025/10/21	1
0	3	2025/11/25	2
0	3	2025/12/18	3

د- تقرير لجنة التدقيق السنوي لعام 2025

1. المسائل الهامة التي نظرت فيها اللجنة فيما يتعلق بالبيانات المالية وكيفية معالجة هذه المسائل:

أطلعت لجنة التدقيق على البيانات المالية السنوي لعام 2025 و تبين لها عدم وجود تغيير في السياسات المحاسبية وتم مناقشة تحفظات المدقق الخارجي الموضحة بتقريره ، كما تبين ان البيانات المالية تم اعدادها استنادا الى مبادئ IFRS والمتطلبات التنظيمية

2. الكيفية التي قيمت بها استقلالية و فعالية عملية المراجعة الخارجية للحسابات والنهج المتبع في تعيين مدقق الحسابات الخارجي، أو إعادة تعيينه ومعلومات عن طول فترة ولاية شركة تدقيق الحسابات الحالية

تتمتع سياسة شركة / أمان في التعاقد مع المدقق الخارجي طبقاً لبنود عقد التأسيس وتعدلاته بالإضافة إلى قوانين و إرشادات الحوكمة بشأن اختيار المدقق الخارجي حيث تحظر السياسة على المدقق الخارجي عدداً من الممارسات مثل تقديم الخدمات المحاسبية و أنظمة المعلومات و التدقيق الداخلي و خدمات التقييم و الوساطة و غيرها

تقرير حوكمة الشركات 2025



AMMAN

3. بيان يوضح توصية اللجنة بشأن تعيين مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة تعيينه أو عزله وأسباب عدم قبول مجلس الإدارة لتلك التوصية قدمت لجنة التدقيق في اجتماعها بتاريخ 26 مارس 2025 توصيتها بتعيين شركة CROW MARK و قد وافق مجلس الإدارة على التوصية
 4. شرح لكيفية ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي في حال تقديمه خدمات بخلاف عملية تدقيق حسابات الشركة لم يقدم المدقق الخارجي اي خدمات اضافية تتعارض مع عمله كمدقق حسابات للشركة. وكافة الخدمات الإستشارية تندرج ضمن ذلك الإطار
 5. الإجراءات التي اتخذتها اللجنة أو سيتم اتخاذها لمعالجتها أي أوجه قصور أو ضعف في حالة حدوث أي إخفاقات في الرقابة الداخلية أو إدارة المخاطر: ناقشت اللجنة خلال منذ فترة تشكيلها تقارير عن فعالية الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وتبين فعالية تلك الأنظمة
 6. ما يفيد قيام اللجنة بمراجعة جميع التقارير ذات المخاطر المتوسطة والمرتبطة بالصادرة عن المراجعة الداخلية لتحديد ما إذا كانت ناشئة عن إخفاقات كبيرة أو نقاط ضعف الرقابة الداخلية. لم يسجل وجود أي قصور جوهرية في مجالات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية
 7. معلومات شاملة عن الخطة المعالجة التصحيحية في حال وجود أوجه قصور جوهرية في مجالات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية لم يسجل وجود أي قصور جوهرية في مجالات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية
 8. ما يفيد قيام اللجنة بمراجعة جميع الصفقات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة و ما أسفرت عنها من ملاحظات أو نتائج ومدى الالتزام بالقوانين السارية في هذا الشأن خلال اجتماعات لجنة التدقيق لعام 2025 لم يسجل إبرام أي صفقات مع الأطراف ذات العلاقة و تبين الالتزام بقوانين الحكومة ذات العلاقة.
- لجنة الترشيحات والمكافآت:**
- أ- تقر السيدة / نجلاء غلوم علي كرم - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليتها عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لأذية عملها والتأكد من فعاليتها .
- ب- بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (2025/01/06) الصادر في الاجتماع رقم (1) لعام 2025 المنعقد بتاريخ 2025/10/08 ، والالتزام بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الانضباط المؤسسي فقد تقرر تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة التالية أسماؤهم :

م	الإسم	الصفة
1	السيدة / نجلاء غلوم علي كرم	رئيسة اللجنة
2	السيد / إبراهيم حمد طاهر علي الروسي	عضو اللجنة
3	الدكتور / أحمد خليفة سيف القبيسي	عضو اللجنة



AMMAN

ج- وعقدت اللجنة ثلاث (3) اجتماعات خلال العام 2025 م ونفاصلها كالتالي:

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2025/10/23	3	0
2	2025/11/10	3	0
3	2025/12/22	3	0

- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
لم يتم تشكيل لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين خلال السنة المالية محل التقرير، نظراً لعدم وجود تعاملات أو تداول على أسهم الشركة خلال تلك الفترة، وسيتم تشكيل اللجنة وفق المتطلبات التنظيمية عند بدء تداول أسهم الشركة.

- لجنة الاستثمار:

يقر الدكتور / أحمد خليفة سيف القبسي - رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته آلية عملها والتأكد من فعاليتها.
بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (2025/01/07) الصادر في الاجتماع رقم (1) لعام 2025 المنعقد بتاريخ 2025/10/08 ، والتزاماً بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الانضباط المؤسسي فقد تقرر تشكيل لجنة الاستثمار من السادة التالية أسماؤهم :

م	الاسم	الصفة
1	الدكتور / أحمد خليفة سيف القبسي	رئيس اللجنة
2	السيد / علي أحمد عبدالله النجار	عضو اللجنة
3	الدكتور / أييس الصامت	عضو اللجنة

ت- وعقدت اللجنة اجتماع (1) خلال العام 2025 م بتاريخ 2025 /12/08 وحضر السادة أعضاء اللجنة جميعهم الاجتماع.

- لجنة لجنة المخاطر:

يقر الدكتور / أييس الصامت رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته آلية عمله والتأكد من فعاليتها.
بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (2025/01/12) الصادر في الاجتماع رقم (1) لعام 2025 المنعقد بتاريخ 2025/10/08 ، والتزاماً بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الانضباط المؤسسي فقد تقرر تشكيل المخاطر من السادة التالية أسماؤهم :



AMMAN

الصفة	الإسم	م
رئيس اللجنة	الدكتور / أنيس الصامت	1
عضو اللجنة	السيدة / نجلاء غلوم على كرم	2
عضو اللجنة	السيد / إبراهيم حمد طاهر على الرمسي	3

وعمدت اللجنة إجتماع (1) خلال العام 2025 م بتاريخ 2025/11/25 وحضر السادة أعضاء اللجنة جميعهم الإجتماع.

لجنة اللجنة التنفيذية:

ث- يقر السيد / جمال أحمد محمد عبدالرحيم الجسسي رئيس اللجنة التنفيذية بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته.
أ- بموجب قرار مجلس الادارة رقم (2025/01/08) الصادر في الإجتماع رقم (1) لعام 2025 المنعقد بتاريخ 2025/10/08 ، والقراراً بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الانضباط المؤسسي فقد تقرر تشكيل اللجنة التنفيذية من السادة التالية أسماؤهم :

م	الإسم	الصفة
1	السيد / جمال أحمد محمد عبدالرحيم الجسسي	رئيس اللجنة
2	الدكتور / أحمد خليفة سيف القبيسي	عضو اللجنة
3	السيدة / نجلاء غلوم على كرم	عضو اللجنة
4	السيد / إبراهيم حمد طاهر على الرمسي	عضو اللجنة
5	الدكتور / أنيس الصامت	عضو اللجنة

ج- وعمدت اللجنة إجتماعان (2) إجتماع خلال العام 2025 م وتفصيلها كالتالي:

م	تاريخ الإجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2025/10/23	5	0
2	2025/10/28	4	الدكتور / أحمد خليفة سيف القبيسي

5- المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية:

تتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية تنفيذ الرؤى والسياسات والخطط الاستراتيجية التي يمتددها مجلس الإدارة، وإدارة الأعمال التشغيلية اليومية للشركة بما يحقق أهدافها واستراتيجيتها المعتمدة. واستناداً إلى أحكام المادة (29) من النظام الأساسي للشركة، يملك حق التوقيع عن الشركة كل من رئيس مجلس الإدارة أو نائبه أو أي عضو آخر يفوضه المجلس بذلك. وبناءً عليه، قام مجلس الإدارة بتفويض السيد/ رئيس مجلس الإدارة بمنح السيد/ الرئيس التنفيذي مجموعة من الصلاحيات المحددة المتعلقة بإدارة الأعمال اليومية للشركة، وذلك في إطار طبيعة نشاط الشركة المتخصص عليه في نظامها الأساسي.



AMAN

وتشمل هذه الصلاحيات تمثيل الشركة في تعاملاتها مع الغير، وإدارة شؤونها التشغيلية، وتمثيلها أمام جميع الجهات والسلطات الحكومية والمحلية والاتحادية، وتعيين المحامين والخبراء، ورفع الدعاوى القضائية والشكاوى ومناعتها والدفاع عن مصالح الشركة، وذلك بما يحقق أغراض الشركة ويسهم في تسيير أعمالها وفقاً للصلاحيات المخولة له. كما تم تفويض السيد/ الرئيس التنفيذي (السيد/ راشد دياب) بالتوقيع على البيانات المالية الفصلية للشركة وفقاً للإجراءات والضوابط المعممة.

6 - التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) :

لم ترم المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 أي معاملات مع شركات ومنشآت تندرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم 24 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.

7- تقييم مجلس الإدارة

- تقييم مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية:

نظراً لأن مجلس الإدارة الحالي تولى مهام إدارة الشركة اعتباراً من تاريخ 2025/09/25، ولم تمض على فترة توليه سوى فترة قصيرة تقارب شهرين حتى نهاية السنة المالية محل التقرير، وفي ضوء الظروف التشغيلية والتنظيمية المرتبطة بوضع الشركة خلال تلك الفترة، لم يتم إجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة ولجانه أو الإدارة التنفيذية عن تلك الفترة. وسيعمل مجلس الإدارة خلال الفترات القادمة على تطبيق آلية التقييم الدوري لأداء المجلس وأعضائه ولجانه وفقاً لأفضل ممارسات الحكومة، وبما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها، على أن يتم إجراء التقييم من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت أو وفق الآليات التي يقرها المجلس. كما يلتزم مجلس الإدارة بدعوة جهة مهنية مستقلة للقيام بتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه كل ثلاث سنوات، وذلك وفقاً للمتطلبات التنظيمية وأفضل ممارسات الحكومة المؤسسية.

8- الهيكل التنظيمي والإدارة التنفيذية

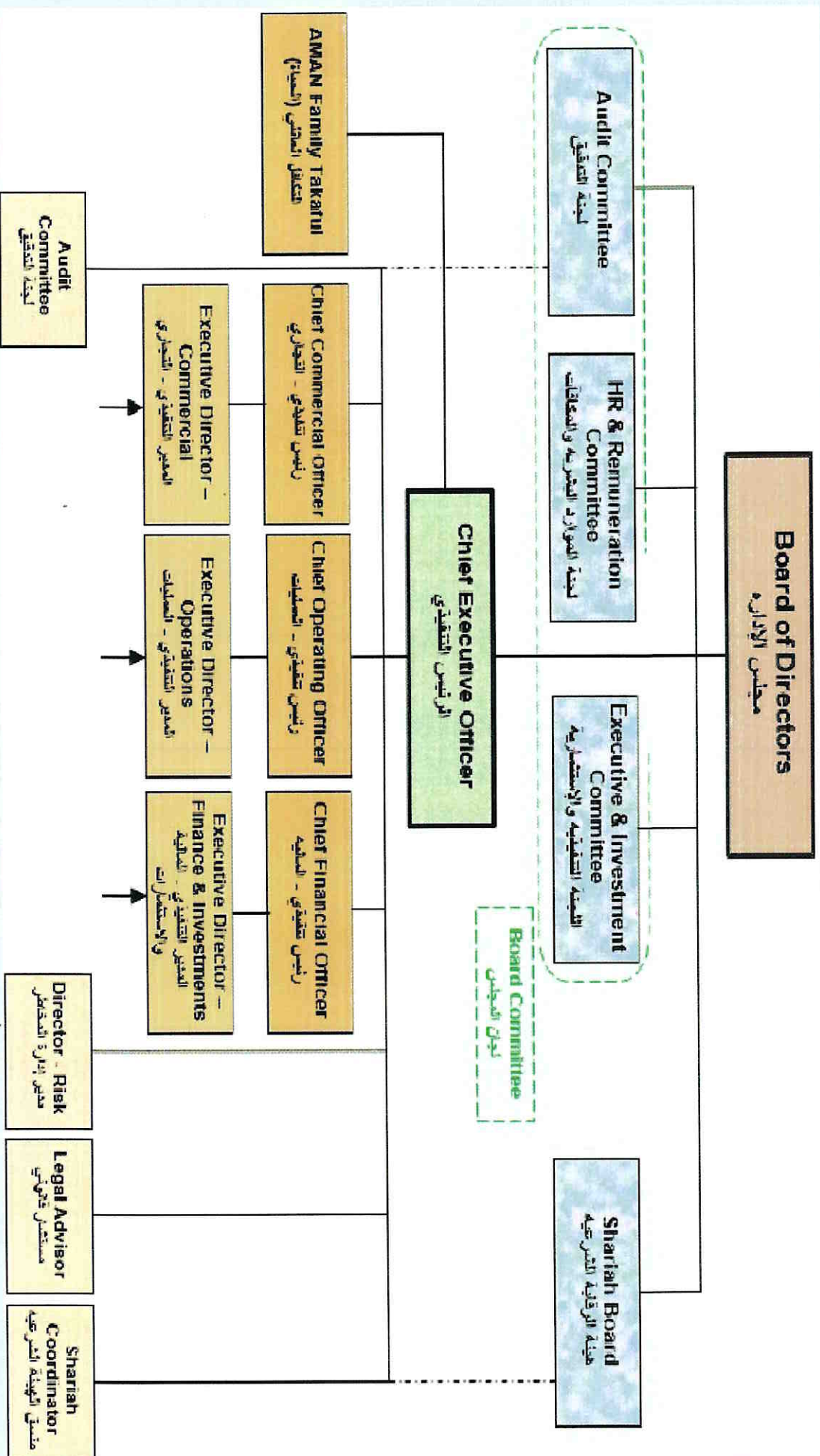
- بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الاول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم وذلك حسب الجدول التالي :

أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2025	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2025	تاريخ التعيين	المنصب
2025 أو تستحق مستقبلاً	-	900,000 درهم	2005/07/24	الرئيس التنفيذي
-	-	240,000 درهم	-	المدير المالي



AMAN

الهيكل التنظيمي





9- مدقق الحسابات الخارجي

المدقق الخارجي للشركة هو شركة Crowe MAK ، وهي إحدى شركات الخدمات المهنية الرائدة في منطقة الشرق الأوسط، حيث شهدت الشركة نمواً ملحوظاً خلال السنوات الخمس الماضية، وتم الاعتراف بهذا النمو من قبل السوق وعدد من الشركات والمؤسسات الرائدة التي اختارت Crowe MAK لتولي مهام التدقيق الخارجي لحساباتها خلال السنوات الأخيرة. كما تتمتع Crowe MAK بحضور قوي وجذور راسخة في سوق دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تمارس أعمالها في الدولة منذ ما يقارب (55) عاماً من خلال مكاتبها في كل من إمارة أبوظبي وإمارة دبي وإمارة الشارقة، وتقدم خدمات التدقيق والاستشارات المالية والمهنية لعدد كبير من الشركات والمؤسسات في مختلف القطاعات. وبعد الشركة عضواً في شبكة Crowe Global الدولية، والتي تُعد من بين أكبر شبكات التدقيق والاستشارات المهنية على مستوى العالم، الأمر الذي يتيح لها الاستفادة من الخبرات والمعايير المهنية الدولية في تقديم خدماتها. وقامت لجنة التدقيق في الشركة بتقييم المدقق الخارجي والتأكد من استقلاليتيه ورفع توصياتها لمجلس الإدارة لإنتخاب المدقق الخارجي في اجتماع الجمعية العمومية والمنعقد بتاريخ 2025/09/25 وتمت الموافقة على ذلك.

وفيما يتعلق بقيام مدقق خارجي آخر بالتعامل مع الشركة فإن الشركة تؤكد عدم التعامل مع أي مدقق خارجي آخر وذلك خلال عام 2025م. الجدول التالي يبين عدد السنوات التي عمل بها كمدقق خارجي لأمان وإجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2025:-

اسم مكتب التدقيق	Crowe MAK	اسم المدقق الشرك
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	(3) ثلاثة أشهر	
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام 2025	720,000 درهم	
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2025	52,536.75 درهم اماراتي - الاشراف علي برنامج الافصاح في السوق المالي XBRL & EFORM	

- هناك تكاليف أخرى تفاصيلها كالآتي

31/12/2025 -

	Total	Audit	IFRS17	Corporate Tax	VAT	Refund Vat	Consultant Fee	IFRS9	AML	Actuary
Crowe Mak	720,000	720,000								
Crowe Mak	71,000	71,000								
Zamara Actuarial MENA Ltd	419,280		176,280							243,000
Morrison MJS Tax Consultancy	127,000			28,000	25,000	74,000				

وفي هذا الإطار تسعى إدارة الرقابة الداخلية إلى تحقيق الأهداف التالية:

- دعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في أداء مهامهم من خلال تقييم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والالتزام.
- مراجعة وتقييم كفاية وفعالية السياسات والإجراءات المعتمدة في الشركة ومدى الالتزام بتطبيقها.
- التحقق من سلامة ودقة العمليات المالية والتشغيلية ومدى توافقها مع الأهداف الاستراتيجية للشركة.
- تقييم موثوقية ودقة التقارير والبيانات المالية والإدارية المقدمة إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.
- المساهمة في حماية أصول الشركة وممتلكاتها والتأكد من حسن إدارتها واستخدامها بما يحقق مصلحة الشركة وأصحاب الحقوق فيها.
- تقديم التوصيات اللازمة لتعزيز كفاءة نظم الرقابة الداخلية وتحسين مستوى الضبط المؤسسي وإدارة المخاطر داخل الشركة.

وفيما يتعلق بإطار إدارة المخاطر، تعتمد الشركة منهجية متكاملة لإدارة المخاطر تهدف إلى تحديد وتقييم ومراقبة مختلف أنواع المخاطر التي قد تواجه أعمالها، بما في ذلك المخاطر التشغيلية والمالية والأمنية والاستراتيجية. وتشمل هذا الإطار وضع سياسات وإجراءات معتمدة لإدارة المخاطر، وتحديد مستويات المخاطر المقبولة، بالإضافة إلى تطبيق آليات دورية لرصد وقياس المخاطر ورفع التقارير بشأنها إلى الإدارة التنفيذية واللجان المختصة ومجلس الإدارة، بما يضمن اتخاذ القرارات المناسبة في الوقت المناسب. كما يتم تطبيق إطار إدارة المخاطر بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية والمعايير المعتمدة ذات الصلة، وبما يعزز من قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية واستدامة أعمالها.

ويتولى إدارة الرقابة الداخلية خلال السنة المنتهية في 2025/12/31 السيد/ وليد محمد احمد.

ويحمل مدير إدارة الرقابة الداخلية للشركة بكاوريس في التجارة ويعمل بالشركة منذ العام 2005م، وله خبرة في التدقيق الداخلي بدائرة الصحة والخدمات الطبية بدبي منذ تاريخ 1998 وحتى 2005م كما عمل في بنك اندرو سويس الفرنسي من العام 1995م وحتى 1997م، وفي شركة البرترول الكندية بقسم الحسابات من 1993 الى 1994 .

وللادارة الصلاحية في تطبيق سياستها بالرقابة من خلال النقاط التالية:

- السلطة الكاملة في تدقيق السجلات والمراسلات والملفات وأية مستندات يعتبر فحصها مهما لتأدية مهام الرقابة بالشكل الكامل.
- المقدرة على الاحتفاظ بما تراه ضرورياً من نسخ الملفات والسجلات والمراسلات وأية معلومات يتم تدقيقها.
- السلطة المطلقة في التحقق مع أي جهة أو موظف في الشركة له أي صلة بأي انتهاك مالي يتم الكشف عنه.
- بناء على ما تقتضيه مصلحة العمل في الشركة والالتزام بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الإنضباط المؤسسي، فقد أقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة ومراجعته والتأكد من فاعليته بموجب قرار مجلس الادارة رقم (1) بتاريخ 18.03.2020م.
- تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أي مشكلة كبيرة بالشركة بالكشف عن تلك المشكلة وتدارسها والنظر في الحلول المقدمة من الإدارة التنفيذية ليتم عرض النتائج والحلول على مجلس الإدارة ليقيم بدوره واتخاذ القرارات المناسبة. ولم تواجه الشركة أي مشاكل جوهريه خلال عام 2025 .
- قامت اللجنة بعمل تقريرها السنوي وتم عرضه على مجلس الادارة .



ضوابط الامتثال:

في عام 2016، تم تعيين السيد/ عمر مجذوب (بريطاني الجنسية) ضابطاً للامتثال في الشركة، حيث تم تكليفه بكافة المهام والمسؤوليات المنصوص عليها قانوناً لوظيفة ضابط الامتثال. ويتمتع السيد/ عمر مجذوب بالمهارات والخبرات اللازمة لمهامه بكفاءة، بما يساهم في تعزيز ثقافة الانضباط والامتثال داخل الشركة وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعمول بها، يحمل مؤهلات علمية ومهنية في مجالات إدارة المخاطر والامتثال والتأمين والمحاسبة، حيث حصل على ماجستير في إدارة المخاطر من المملكة المتحدة، وبرنامج متخصص في الجرائم المالية والامتثال. كما يمتلك دبلوماً في التأمين وخبرة تدريبية دولية في التأمين العام، إلى جانب كجلوريوس في المحاسبة. ويتبع مسؤول الامتثال الرئيسي، إداري الرئيس التنفيذي، كما يتبع لجنة التدقيق في ممارسته لمهامه، مع التزامه برفع تقاريره بشأن المسائل الجوهرية والمخالفات إلى مجلس الإدارة، وذلك بما يحقق الامتثال الكامل لمتطلبات الحوكمة المعمول بها.

11 - تفاصيل المخالفات :

يعمل مجلس الإدارة الحالي على تعزيز وتفعيل دور المجلس واللجان المنتقاة عنه بما يمكنها من الاضطلاع بهامها ومسؤولياتها في النظر بكافة المسائل المتعلقة بأعمال الشركة. كما يحرص المجلس على تمكين لجانته، وعلى وجه الخصوص لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت، من ممارسة مهامها بصورة مستقلة وفقاً لأفضل ممارسات الحوكمة ودون تدخل من الإدارة التنفيذية. وفي هذا الإطار، قام المجلس بمراجعة نطاق الصلاحيات الممنوحة للإدارة التنفيذية، وبالأخص فيما يتعلق بقرارات الاستثمار، وذلك بهدف تعزيز الرقابة والإشراف من قبل مجلس الإدارة على القرارات الاستراتيجية والمالية للشركة، مع التأكيد على أن المسائل الجوهرية والتحديات التي تواجه الشركة يتم عرضها على المجلس للنظر فيها واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها بما يحقق مصلحة الشركة وأصحاب الحقوق فيها.

12 - مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي:

خلال عام 2025، حرصت شركة أمان على تعزيز مبادئ الشفافية والتواصل الفعّال مع مساهميها الكرام وأصحاب المصالح، وذلك من خلال الالتزام بالإفصاحات الدورية وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعمول بها، بما يضمن إتاحة المعلومات الجوهرية في الوقت المناسب وبما يعزز ثقة المساهمين في أعمال الشركة. كما تحرص الشركة على تطوير قنوات التواصل مع الجمهور من خلال موقعها الإلكتروني الذي يتم تحديثه بشكل مستمر لعرض آخر الأخبار والتطورات والإنجازات التي تحقّقها الشركة. وفي إطار التزامها بمسؤولياتها المجتمعية ودورها في دعم مسيرة التنمية المستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحرص الشركة على المساهمة في دعم المبادرات المجتمعية والإنسانية ذات الطابع الخيري والديني والثقافي والعلمي والأكاديمي، وذلك بالتعاون مع عدد من الجهات والمؤسسات الخيرية والإنسانية داخل الدولة، ومن بينها صندوق الراكّة، و**جمعية دار البر، وجمعية بيت الخير، وجمعية أصدقاء مرضى السرطان**، إضافة إلى عدد من الجهات المجتمعية والخيرية الأخرى، بما يعكس التزام الشركة بالمساهمة الفاعلة في خدمة المجتمع وتعزيز قيم التكافل والتضامن المجتمعي.

13 - معلومات عامة : فيما يلي بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية المنتهية للعام 2025م.

الشهر	اعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير 2025	0.365	0.320	0.350
فبراير 2025	0.495	0.340	0.380
مارس 2025	0.420	0.343	0.357
أبريل 2025	0.390	0.300	0.314
مايو 2025	0.315	0.300	0.300
يونيو 2025	وقف التداول	وقف التداول	0.300
يوليو 2025	وقف التداول	وقف التداول	0.300
أغسطس 2025	وقف التداول	وقف التداول	0.300
سبتمبر 2025	وقف التداول	وقف التداول	0.300
أكتوبر 2025	وقف التداول	وقف التداول	0.300
نوفمبر 2025	وقف التداول	وقف التداول	0.300
ديسمبر 2025	0.384	0.275	0.339

ب - بيان الأداء المقارن لسهم الشركة خلال 2025 م.

الشهر	أمان	DFMGI	التأمين
يناير 2025	0.350	5180.37	3597.35
فبراير 2025	0.380	5317.63	3724.21
مارس 2025	0.357	5096.24	3441.05
أبريل 2025	0.314	5307.15	3645.11
مايو 2025	0.300	5480.51	3806.57
يونيو 2025	0.300	5705.76	3984.16
يوليو 2025	0.300	6159.15	4465.32
أغسطس 2025	0.300	6063.61	4305.85
سبتمبر 2025	0.300	5839.64	4196.04
أكتوبر 2025	0.300	6059.43	4377.01
نوفمبر 2025	0.300	5836.89	4120.18
ديسمبر 2025	0.339	6047.09	4327.88

ج - بيان توزيع ملكية المساهمين كما هي في 2025/12/31 م محلي وخليجي وعربي وأجنبي

الإجمالي	محلي	خليجي	أجنبي	عربي	
2,434,858	2,434,858	-	-	-	بنوك
17,828,362	16,770,353	393,344	7,251	657,414	شركات
1,000	1,000				حكومات
203,979,473	174,708,083	1,711,249	8,347,756	19,212,385	أفراد
198,614	198,614	-	-	-	مؤسسة



AMAN

(ملاكية فردية)	حساب OMNIBUS	أخرى	الأجمالي
404,552	367,377	-	-
903,141	-	-	-
225,750,000	2,104,593	8,722,384	19,869,799

د - وفيما يلي بيان بالمساهمين الذين يملكون (5% أو أكثر) من رأس مال الشركة

أسم المساهم	قائم	أفراد	عدد الاسهم	النسبة %
صالح هاشم سيد الهاشمي	قائم	أفراد	21,146,186	%9.3671
محمد بن احمد بن سعيد القاسمي	قائم	أفراد	15,536,166	%6.8820
زيد راشد عويضة راشد القبيسي	قائم	أفراد	14,246,575	%6.3108

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

نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال (%)	عدد الاسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الاسهم (سهم)	م
8.7336	19,716,182	2,164	اقل من 50,000	1
28.2179	63,701,905	406	من 50,000 إلى أقل من 500,000	2
35.6151	80,404,143	73	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	3
27.4333	61,930,770	5	أكثر من 5,000,000	4
100	225,750,000	2,648		

و - بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين :-:

- بناء على توصيات مجلس الادارة قامت ادارة الشركة باصدار قرار اداري بتعيين السيد / بلال محمد إبراهيم ، مسؤول علاقات المستثمرين وتم تكييفه بالالتزام وتنفيذ كافة المهام الواردة بالقرار رقم (7) نـم/ 2016). وبياناته كالتالي (الاسم / بلال محمد إبراهيم ، رقم الهاتفون المباشر 04-3193170 ، الايميل الخاص به Belal.Ibrahim@aman.ae)
تم عمل صفحة خاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة وتم استيفاء كل المتطلبات اللازمة على <http://www.aman.ae/ar/investors.php>
- بيان القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال عام 2025م والاجراءات المتخذة بشأنها.
- تمت الموافقة على استثمارية الشركة في مباشرة نشاطها وفقا لمتطلبات المادة رقم (309) من القانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 في شأن الشركات التجارية.
- تمت المصادقة على المستجدات بشأن خطة معالجة الحسابات المتراكمة.



ح) بيان بأهم الأحداث التي حدثت للشركة خلال عام 2025

- بعد استلام إشعار بإنهاء اتفاقية نقل محفظة التأمين على الحياة الفردية بين الشركة وشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع، أفادت الشركة بأنها لا تقبل أساس هذا الإنهاء، وقد بادرت باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لحماية حقوقها التعاقدية والقانونية وتنفيذها فيما يتعلق بالاتفاقية. ويخضع الأمر حالياً للإجراءات القانونية أمام الجهات المختصة.
- كما أعلنت الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع عن إنهاء اتفاقية الاستحواذ الجزئي مع الشركة، وقد أكدت الشركة أنها لا تقبل أساس هذا الإنهاء، واتخذت الإجراءات القانونية اللازمة لحماية حقوقها التعاقدية والقانونية وتنفيذها فيما يتعلق بالاتفاقية. ويخضع الأمر حالياً للإجراءات القانونية أمام الجهات المختصة.

ح- مقرر اجتماعات مجلس الإدارة

- بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (2025/01/03) الصادر في الاجتماع رقم (1) لعام 2025 المنعقد بتاريخ 2025/10/08، وحرصاً على تطبيق ضوابط حوكمة الشركات وتعزيز معايير الانضباط المؤسسي واستقلالية الأدوار الرقابية، فقد تقرر الإبقاء على الوضع القائم، استمرار السيد/ بلال محمد إبراهيم في مباشرة مهامه كأمين سر مجلس إدارة الشركة ومقرر اجتماعات المجلس بما يضمن استمرارية الأعمال وحسن إدارة وتوثيق اجتماعات المجلس وحفظ حقوق المساهمين وضمان فعالية الرقابة الداخلية والإشراف المؤسسي.
 - حصل على شهادة أمين سر مجلس الإدارة Certification of Board Secretary من "حوكمه HAWKAMAH" وسوق دبي المالي DFM "
 - مهام عمله تتعلق بكل ما يخص مجلس الإدارة واجتماعاته ومحاضر الاجتماعات والتنسيق للجمعية العمومية والافصاحات للاسواق المالية.
- ط- بيان لأهم الأحداث التي صادفت الشركة خلال عام 2025 م:
لم تشهد الشركة أية أحداث جوهرية خلال العام 2025.

ي- بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2025م والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.
لم يتم إبرام أي صفقات مع الأطراف أصحاب العلاقة خلال عام 2025.

ك - بيان نسبة التوطين في الشركة

بلغت نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2022 و 2023 و 2024 و 2025 نحو 6.92% من المواطنين الحاصلين على الجنسية الإماراتية، وذلك وفقاً لخلاصة القيد.

ل - بيان بالمشاريع والمواردات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو يجري تطويرها خلال العام 2025 م.
لا يوجد أي مشاريع أو ابتكارات يجري تطويرها خلال العام 2025.

• الالتزام بمتطلبات البرامج التوعفية لأعضاء مجلس الإدارة

في إطار التزام الشركة بمتطلبات المادة (12) من قواعد الحوكمة، تم تنظيم برنامج توعفي لأعضاء مجلس الإدارة الجدد الذين تم انتخابهم خلال شهر سبتمبر 2025، وذلك بهدف تمكينهم من الإلمام بكافة جوانب أعمال الشركة وتعزيز قدرتهم على أداء مهامهم بفعالية. وقد شمل البرنامج عرضاً شاملاً لوضع الشركة وأهدافها، إضافة إلى الجوانب المالية والتشغيلية الرئيسية، وهيكّل الحوكمة، وأطر إدارة



AMMAN

المخاطر والالتزام، بما يضمن تحقيق الفهم الكافي لدورهم ومسؤولياتهم وفق أفضل الممارسات والمعايير المعتمدة. وتؤكد الشركة حرصها على الاستمرار في تطوير برامج التعريف والتأهيل بما يدعم فعالية أداء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.

• **ملاحظات على الالتزام بمتطلبات الحوكمة خلال عام 2025**

خلال عام 2025، شهدت الشركة مرحلة انتقالية تمتثلت في إعادة تشكيل مجلس الإدارة واللجان المنتقاة عنه، الأمر الذي انعكس على عدد الاجتماعات المنعقدة وتشكيل بعض اللجان خلال فترات محددة من العام. وفي هذا السياق عقد مجلس الإدارة (3) اجتماعات خلال العام، كما عقدت لجنة المخاطر اجتماعاً واحداً، بالإضافة إلى عمل لجنة التدقيق بعضين فقط خلال الفترة من 10/08 إلى 2025/11/17، وذلك نتيجة قصر فترة التولي وإجراءات إعادة التشكيل. وتؤكد الشركة أنه قد تم استكمال تشكيل اللجان وفقاً للمتطلبات التطبيقية المعمول بها، كما تم اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان الالتزام بعدد الاجتماعات الدورية المنصوص عليها، بما يعزز الامتثال الكامل لمتطلبات الحوكمة خلال الفترات اللاحقة.

الخلاصة

وأخيراً يؤكد مجلس إدارة شركة أمان التزامه الكامل والراسخ بتطبيق أعلى معايير الامتثال للقوانين واللوائح والأنظمة المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، وبما يتسجم مع أفضل الممارسات المؤسسية والمعايير الدولية ذات الصلة.

كما يؤكد مجلس الإدارة بأن الشركة قد قامت بتطبيق واعتماد السياسات والإجراءات الداخلية اللازمة لضمان الالتزام بكافة الأنظمة والتعليمات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع، إضافة إلى الالتزام بمعايير حوكمة الشركات، وإدارة المخاطر، والرقابة الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي، والتدقيق المالي، والتدقيق الخارجي، بما يعزز من كفاءة الأداء المؤسسي ويكفل حماية حقوق أصحاب المصالح.

السيد / جمال أحمد محمد عبدالرحيم الجسسي
رئيس مجلس الإدارة

السيدة / نجلاء علوم على كرم
رئيسة لجنة الترشيدات والمكافآت



السيد / إبراهيم حمد طاهر على الرسمي