



شركة حياه للتأمين (ش.م.ع)

تقرير الحوكمة للعام 2024



الفهرس

3	مقدمة عن الشركة
3	نبذة عن حوكمة الشركة
5	بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2024
11	إجتماعات مجلس الإدارة
13	قرارات مجلس الإدارة بالتمرير
13	الإدارة التنفيذية وبيان مهامها واختصاصاتها :
14	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
14	الهيكل التنظيمي و الإدارة التنفيذية
16	بيان بالهيكل التنظيمي بالشركة
17	مدقق الحسابات الخارجي
17	لجنة التدقيق
20	لجنة الترشيحات والمكافآت
22	لجنة المخاطر
23	لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
24	لجنة الاستثمار
26	نظام الرقابة الداخلية
28	معلومات عامة



مقدمة عن الشركة

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

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

نبذة عن حوكمة الشركة

■ بيان الالتزام

يحرص مجلس الإدارة أن يحدد هيكل الحوكمة بشكل بفعالية المسائل الجوهرية التي لها تأثير على قدرة الشركة على خلق القيمة، والاستجابة لها، والإبلاغ عنها. كما يقر المجلس بمسؤوليته عن ضمان نزاهة عملية إعداد تقارير الحوكمة السنوية ، و يؤمن بأن هذا التقرير يعكس جميع القضايا الجوهرية المتعلقة بالحوكمة بطريقة عادلة وملائمة.

يؤكد مجلس الإدارة بتنفيذ نظام ومبادئ الحوكمة بما يتماشى مع لائحة حوكمة الشركات، ودمج هذه المبادئ في ثقافة الشركة ، والضوابط الداخلية والسياسات والإجراءات. ونحن لا نزال ملتزمين بتعزيز هذه المبادئ في جهودنا المستمرة، وضمن استمرار تطبيقها وأهميتها في ممارسات حوكمة الشركة لدينا.

■ تطبيق قواعد حوكمة الشركات

تلتزم حياه التزامًا تامًا بتطبيق إطار حوكمة الشركات، بما يتماشى مع متطلبات الحوكمة المطبقة على الشركات المساهمة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يتوافق هذا الإطار مع لائحة حوكمة الشركات، ومعايير شركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب التعميم رقم (2022/24)، بالإضافة إلى قرار هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة (وتعديلاته)، وكافة القرارات الأخرى ذات الصلة الصادرة عن الجهات المختصة. كما تحرص الشركة على تبني أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال.

اعتمدت حياه هيكل حوكمة داخلي واضح، يحدد الأدوار والمسؤوليات لكل عنصر من عناصر النظام. حيث يقوم مساهمو الشركة بتعيين مجلس الإدارة، الذي يتولى مسؤولية حوكمة الشركة. وضمن كفاءة الأداء، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان متخصصة تضطلع بمهام محددة، مع استمرار المجلس في تحمل المسؤولية الكاملة عن جميع المهام المفوضة لهذه اللجان. ويتولى كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي مسؤولية تقديم التوجيه العام للمجلس لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.



وقد تم مساعدة مجلس الإدارة من قبل عدة لجان تابعة للمجلس، وهي:

- لجنة التدقيق.
- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة الاستثمار.
- لجنة متابعة والإشراف على تداولات المطلعين .

وبصرف النظر عن لجان مجلس الإدارة، لدى الشركة أيضاً لجان إدارية مسؤولة عن وظيفة حاسمة. تتكون وظائف الرقابة الداخلية من الامتثال وإدارة المخاطر والرقابة الاكتوارية والداخلية والتدقيق الداخلي. وتشكل هذه الوظائف جزءاً مهماً من هيكل الإدارة الشامل. يتم توضيح دور ومسؤوليات مجلس الإدارة ولجانه ولجان الإدارة وكل من وظائف الرقابة الداخلية لاحقاً في هذا التقرير.

اتخذت حياه كافة الخطوات اللازمة لتطبيق إجراءات الحوكمة من تاريخ التنفيذ، كما التزمت بالمتابعة المستمرة لجميع الخطوات اللازمة لتطوير وتحديث إجراءات الحوكمة بما يتماشى مع أحدث القرارات الصادرة عن الجهات الرقابية بالإضافة إلى الالتزام وفقاً لأفضل الممارسات المحلية والعالمية، وعلى وجه الخصوص، اتخذت الشركة الخطوات التالية خلال عام 2024:

- أ. تم إطلاع مجلس الإدارة على لوائح حوكمة الشركات الجديدة، وقام المجلس بمراجعة و اعتماد خطة الشركة لضمان الامتثال الكامل لها.
- ب. مراجعة وتحديث سياسات الحوكمة وفقاً لدليل الحوكمة وخطة العمل لضمان فعالية تلك السياسات.
- ت. تم انتخاب عضوة مجلس إدارة نسائية بما يتماشى مع تفويض هيئة الأوراق المالية والسلع (SCA).
- ث. حرصت الشركة على ممارسة أعمالها بشفافية تامة فيما يتعلق بمواعيد وأساليب الإفصاح عن البيانات المالية، والامتثال للقواعد والقرارات الصادرة عن الهيئات التنظيمية والتشريعية.
- ج. إلتزام الشركة بإتاحة تقرير حوكمة الشركة لجميع المساهمين ونشره بوسائل النشر المعتادة قبل إعلان دعوة الجمعية العامة بوقت كافي ليطلع عليه المساهمين.
- ح. تطبيق الشركة سياسة الإبلاغ عن المخالفات التي تمكن الموظفين من الإبلاغ عن الانتهاكات المحتملة في التقارير المالية أو الضوابط الداخلية أو غيرها من الأمور مع حماية حقوقهم بشكل كامل.
- خ. تلتزم الشركة بالامتثال للقوانين واللوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، وسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً هيئة التأمين)، والهيئات الصحية، وقانون العمل، بالإضافة إلى القوانين واللوائح الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة، نظراً لكونها شركة مساهمة عامة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية وتمارس أعمال التأمين.
- د. تم إنشاء سياسات وإجراءات إدارة المخاطر، كما تم مواءمة هيكل التقارير الخاص بوظيفة المخاطر مع المتطلبات التنظيمية.
- ذ. تمت مراجعة الأطر المرجعية للجان لضمان توافرها مع المتطلبات التنظيمية، كما تم إجراء تقييم سنوي لأداء اللجان.



بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2024

إجمالي الشراء	إجمالي البيع	الأسهل المملوكة كما في 2024/12/31	المنصب / صلة القرابة	الاسم
18,133,665	0	18,133,665	رئيس مجلس الإدارة	السيدة / سلامة عامر عمر صالح
0	0	0	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ مروان إبراهيم ناصر عبدالله آل ناصر
0	0	0	عضو مجلس الإدارة	السيد/ محمد عبد اللطيف كانو
0	0	0	عضو مجلس الإدارة	سعادة الدكتور/ طارق عبد القادر بن هندي
0	0	0	عضو مجلس الإدارة	السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل
0	0	0	عضو مجلس الإدارة	السيد/ هيثم نزار عزيمة
0	0	0	عضو مجلس الإدارة	السيدة/ أمينة عبيد خليفة أحمد الزعابي
0	0	0	عضو مجلس الإدارة	السيد/ سامر عبد الرحمن قاطرجي
65,000	0	65,000	عضو مجلس الإدارة	السيد/ مبخوت طالب المنهالي
9,860,000	0	9,860,000	أقارب رئيس مجلس الإدارة	السيد / ناصر عامر عمر صالح عمر
7,862,116	0	7,862,116	أقارب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ محمد أحمد عامر عمر صالح



تشكيل مجلس الإدارة الحالي 2024 – 2026

يتكون مجلس إدارة الشركة من تسعة أعضاء، تم انتخابهم خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة الذي عُقد في 26 أبريل 2024، لمدة ثلاث سنوات

الاسم	الفئة	سنة التعيين	العضويات والمناصب في أي شركات مساهمة أخرى	المناصب في أي جهات إشرافية أو حكومية أو أعمال أخرى
السيدة/ سلامة عامر عمر صالح رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل	منذ 2023	لا يوجد	رئيس تنفيذي لمجموعة شركات
السيد/ مروان إبراهيم ناصر عبدالله آل ناصر نائب رئيس مجلس	غير تنفيذي - مستقل	منذ 2024	لا يوجد	المدير العام لمجموعة مجموعة استثمارات MIN للرعاية الصحية
السيد/ محمد عبد اللطيف كانو عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل	منذ 2018	لا يوجد	نائب رئيس مجموعة كانو
سعادة الدكتور/ طارق عبد القادر بن هندي عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - مستقل	منذ 2018	لا يوجد	عضو مجلس إدارة مجموعة بريد الإمارات
السيد/ مبخوت طالب المنهالي عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - مستقل	منذ 2024	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - مستقل	منذ 2023	لا يوجد	المدير العام لشركة ISAVIE للاستشارات الإدارية
السيد/ هيثم نزار عزيمة عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - مستقل	منذ 2024	الرئيس التنفيذي للخدمات المالية في شركة الرمز كوربوريشن	لا يوجد
السيدة/ أمنة عبيد خليفة أحمد الزعابي عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - مستقل	منذ 2024	لا يوجد	نائب أول للرئيس - تطوير الأعمال في سوق أبوظبي العالمي
السيد/ سامر عبد الرحمن قاطرجي عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - مستقل	منذ 2024	لا يوجد	الشريك المؤسس والمدير العام لشركة ترَس بريدج



نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة وخبراتهم ومؤهلاتهم

السيدة/ سلامة عامر عمر صالح

رئيس مجلس الإدارة

السيدة سلامة عامر هي رائدة أعمال وخبيرة في الإدارة، تمتلك أكثر من 20 عامًا من الخبرة المتنوعة في قطاعات الضيافة والطيران والاستثمارات. تتميز بخبرتها في مجالات الاستراتيجية والتخطيط والخدمات المساندة وإدارة المشاريع والتوطين وتحليل الأعمال وتحسين الإيرادات وإعادة هندسة العمليات التجارية. لديها سجل حافل بتحقيق الإيرادات المربحة وتطوير استراتيجيات الأعمال الناجحة. كانت أفضل خريجة في برنامج تطوير الإدارة للخريجين ضمن الدفعة الأولى من البرنامج في الاتحاد. حاصلة على درجة البكالوريوس في العلوم التطبيقية تخصص تقنية معلومات الأعمال (2003) من كليات التقنية العليا.

السيد/ مروان إبراهيم الناصر

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد مروان إبراهيم الناصر هو رجل أعمال إماراتي بارز، يشغل منصب المؤسس ورئيس مجلس الإدارة والمدير العام لمجموعة استثمارات MIN للرعاية الصحية، وهي شركة استثمارية بارزة في دولة الإمارات متخصصة في مجالات الرعاية الصحية والطب والصيدلة. تحت قيادته، تطورت المجموعة من منشأة طبية واحدة في عام 2009 إلى مزود شامل للرعاية الصحية مع توسع سريع في خدماتها. بدأ مروان حياته المهنية في عدة مناصب حكومية قبل أن يتجه إلى ريادة الأعمال ويؤسس مجموعة استثمارات MIN للرعاية الصحية. تشمل المجموعة الآن مستشفيات عاملة وأكثر من 10 مراكز طبية، إضافة إلى توزيع المستحضرات الصيدلانية وخدمات دعم الرعاية الصحية في جميع أنحاء الإمارات. إلى جانب نجاحه في الأعمال، يكرس مروان جهوده للعمل الخيري والمبادرات المجتمعية، حيث أطلق العديد من الحملات الصحية وبرامج المسؤولية الاجتماعية التي تهدف إلى تحسين صحة ورفاهية الفئات المحتاجة في الإمارات.

السيد/ محمد عبد اللطيف كانو

عضو مجلس الإدارة

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



سعادة الدكتور طارق عبد القادر بن هندي عضو مجلس الإدارة

يشغل الدكتور طارق بن هندي منصب رئيس مجلس إيدلمان في الشرق الأوسط في منطقة الشرق الأوسط منذ سبتمبر 2022. شغل سابقاً منصب الرئيس التنفيذي للاستثمارات في مجموعة G42، وهي شركة إماراتية متخصصة في الذكاء الاصطناعي والحوسبة السحابية. كما شغل منصب المدير العام لمكتب أبوظبي للاستثمار ADIO، حيث قاد المبادرات الرئيسية لتعزيز الاستثمار الأجنبي المباشر في الإمارة وأشرف على إطلاق مكاتب دولية لتوسيع الحضور العالمي للمكتب. بدأ حياته المهنية في القطاع المالي في سيتي بنك ثم انضم إلى صندوق الاستثمار السيادي مبادلة، كما شغل مناصب قيادية في بنك الإمارات دبي الوطني ودبي القابضة. يشغل حالياً عضوية مجالس إدارة عدة، منها مجموعة بريد الإمارات وشركة حياه للتأمين، يحمل درجة الدكتوراه في الاقتصاد من كلية إمبريال في لندن، وماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال وجامعة كولومبيا.

السيد مبخوت طالب المنهالي عضو مجلس الإدارة

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

السيدة آمنة عبيد خليفة أحمد الزعابي عضو مجلس الإدارة

آمنة الزعابي قائدة استباقية تعمل في مشاريع التنمية الاستراتيجية والأعمال المملوكة للحكومة الإماراتية. تمتد مسيرتها المهنية لأكثر من 16 عاماً، حيث شغلت مناصب قيادية وعضوية مجالس إدارات في شركات مدرجة في السوق المالي. كانت سابقاً عضواً في مجالس الإدارة ولجان التدقيق لشركتي أغذية وأركان. قبل انضمامها إلى سوق أبوظبي العالمي كنانبة رئيس أول لتطوير الأعمال، عملت كمديرة أولى للمشاريع الاستراتيجية في مكتب الرئيس التنفيذي في شركة أبوظبي للتنمية القابضة ADQ. شملت مسيرة آمنة المهنية تطوير الشراكات الاستراتيجية الدولية وإدارة المشاريع، والتعاون مع شركاء دوليين من أوروبا وآسيا وأفريقيا. وهي حاصلة على درجة الماجستير في الاستراتيجية والقيادة من كلية لندن للأعمال ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة زايد. بالإضافة إلى ذلك، أكملت برامج قيادية في كلية هارفارد للنشر ومعهد إدارة القيادة، مما عزز من مهاراتها الإدارية والاستراتيجية. تُعرف آمنة بنزاهتها العالية وإحساسها العميق بالمسؤولية، وهو ما ينعكس في أسلوبها في إدارة الأعمال، ما جعل ذلك إحدى السمات البارزة في سمعتها المهنية. يتركز شغفها على الإسهام في التنمية الاجتماعية والاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة، إلى جانب تعزيز برامج التنمية المجتمعية التي تهدف إلى تمكين الأجيال القادمة ودعم نموها.



السيد باتريك كلود شوفيل عضو مجلس الإدارة

شغل السيد باتريك شوفيل منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للتأمين (OIC) ، وهي أكبر شركة تأمين في الإمارات العربية المتحدة، ورابع أكبر شركة تأمين في الشرق الأوسط، وذلك خلال الفترة من سبتمبر 2011 إلى مايو 2015. قاد استراتيجيات الشركة لإعادة هيكلتها وتعزيز ريادتها في السوق. قبل انضمامه إلى عمان للتأمين، شغل باتريك منصب الرئيس الإقليمي لشركة AIG لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب آسيا (MEASA) لصالح شركة أليكو (ALICO) ومقرها في دبي. امتدت مسيرته المهنية الطويلة مع مجموعة AIG عبر مناصب إدارية وتنفيذية رئيسية في أوروبا، وأفريقيا، والشرق الأوسط، وأستراليا، حيث نجح في تطوير أسواق جديدة، وتحويل الشركات المتعثرة، وإدارة المخاطر.

يحمل السيد باتريك درجة الماجستير في العلوم من جامعة وايومنغ في الولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة إلى دبلوم في إدارة الأعمال والتمويل من المدرسة العليا للتجارة (Ecole Supérieure de Commerce) في فرنسا.

كما شغل مناصب قيادية في عدة مؤسسات تأمين بارزة حول العالم، منها شركة بيترو فينتام للتأمين (Hanoi)، شركة ستار هيلث للتأمين (Chennai)، شركة الراجحي للتكافل (Riyadh)، شركة سوليدرتي للتأمين (Solidarity Insurance – البحرين)، مجموعة مخاطر الحرب للتأمين (War Risk Pool – البحرين)، شركة أرما لوكلاء الاكتتاب (Arma Underwriting Agents - مركز دبي المالي العالمي (DIFC)، شركة بريفينشور للوساطة التأمينية (Prevensure Brokers – دبي).

السيد هيثم نزار عضية عضو مجلس الإدارة

يتمتع السيد هيثم عديما بخبرة واسعة في قطاع الخدمات المصرفية والمالية، حيث يشغل حاليًا منصب الرئيس التنفيذي للخدمات المالية في شركة الرمز كوربوريشن شغل سابقًا مناصب العضو المنتدب ونائب الرئيس المالي في مصرف الهلال ش.م.ع، ورئيس قسم الخدمات المالية في شركة كي بي إم جي في منطقة الخليج الأدنى. يحمل شهادة ماجستير إدارة أعمال في الخدمات المصرفية والمالية من جامعة باريس السوربون أبوظبي، وهو محاسب قانوني معتمد من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين (AICPA) في نيو هامبشاير، الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد/ سامر عبد الرحمن قاطرجي عضو مجلس الإدارة

يتمتع السيد سامر بخبرة واسعة في القطاع المصرفي الاستثماري، تمتد لأكثر من 22 عامًا في مجال الخدمات المالية والاستثمار. خلال مسيرته المهنية، قاد صياغة وهيكلة صفقات تمويل معقدة لشركات في مختلف القطاعات والأسواق الإقليمية. كما يمتلك خبرة واسعة في عمليات الدمج والاستحواذ، والاستشارات المالية الاستراتيجية، وتحسين رأس المال وإعادة هيكلة أدوات التمويل في أسواق رأس المال، سواء في فئات الأسهم أو الديون.

وكما شغل السيد/ سامر منصب رئيس قطاع الاستشارات للمؤسسات المالية والمستثمرين في سيتي جروب جلوبال ماركتس في منطقة الشرق الأوسط، حيث لعب دورًا بارزًا في تطوير أعمال الشركة في المنطقة. كما تولى مناصب قيادية في شعاع كابيتال دبي، وبراييم كورب فاينانس، ومجموعة الشرق الأوسط كابيتال في بيروت.



يحمل سامر درجة الماجستير في إدارة الأعمال، ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال، ودرجة البكالوريوس في العلوم - تخصص الأحياء من الجامعة الأمريكية في بيروت. إضافةً إلى ذلك، يشغل سامر عضوية مجلس إدارة شركة العربية للطيران ش.م.ع، كما أنه عضو في معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي.

• تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2024

يعكس تشكيل مجلس الإدارة لعام 2024 التزام المنظمة بتعزيز التنوع والشمولية، حيث تشغل امرأتان من بين الأعضاء التسعة في المجلس، ما يمثل حوالي 22% من إجمالي الأعضاء.

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

• جمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2024

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

يتم تخصيص جزء من الأرباح للتوزيع على المساهمين باعتباره الحصة الأولى من الأرباح، والتي تُحددها الجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، على ألا يتجاوز هذا التوزيع نسبة 5% من قيمة السهم المدفوع. ومع ذلك، في حال عدم كفاية الأرباح الصافية لتغطية هذا التوزيع، فلا يتم تحويل هذه النسبة إلى الأرباح المستقبلية.

أما بالنسبة للربح المتبقي، فيتم تخصيص نسبة لا تزيد على 10% من صافي الأرباح كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة، حيث تقوم الجمعية العامة بتحديد قيمتها سنوياً.

وبناءً على ذلك، لم تُوزع الشركة أي مكافآت على أعضاء مجلس الإدارة لعام 2023، ولن يتم توزيع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2024.

• وفيما يلي تفصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها

أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2024

عدد الاجتماعات	قيمة البديل (درهم)	اسم اللجنة	اسم العضو
1	3,000	• لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد / عمر محمد الكثيري
1	3,000	• لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد/ بدر جبرودي
5	15,000	• لجنة الإستثمار • لجنة الترشيحات والمكافآت • لجنة التدقيق	السيد/ باتريك كلود شوفيل
1	3,000	• لجنة التدقيق	السيد / مصطفى بولحيبال



فيما يلي تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الرسوم الإضافية التي يتقاضاها أحد أعضاء مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها.

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

إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2024 سبعة (7) إجتماعات، منها إجتماع واحد بالتمرير تم من خلاله الموافقة على البيانات المالية للربع الثاني للفترة المنتهية في تاريخ 12 أغسطس 2024 والمصادقة عليها.

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

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2024/01	13 مارس
2024/02	06 مايو
2024/03	14 مايو
2024/04	12 أغسطس (بالتمرير)
2024/05	09 أكتوبر
2024/06	12 نوفمبر
2024/07	12 ديسمبر



عدد الحضور الشخصي	اجتماع 07/2024	اجتماع 06/2024	اجتماع 05/2024	اجتماع 04/2024	اجتماع 03/2024	اجتماع 02/2024	اجتماع 01/2024	العضو
6	✓	✓	✓		✓	✓	✓	السيدة/ سلامة عامر عمر صالح
4	✓	X	✓		✓	✓		السيد/ مروان إبراهيم ناصر عبدالله آل ناصر
6	✓	✓	✓		✓	✓	✓	السيد/ محمد عبد اللطيف كانو
6	✓		✓		✓	✓	✓	سعادة الدكتور/ طارق عبد القادر بن هندي
5	✓		✓		✓	✓		السيد/ ميخوت طالب المنهالي
6	✓	✓	✓		✓	✓	✓	السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل
4	✓	✓	✓		✓			السيدة/ أمينة عبدة خليفة أحمد الزعابي
5	✓	✓	✓		✓	✓		السيد/ هيثم نزار عضيمة
3	✓	✓	✓					السيد/ سامر عبد الرحمن قاطرجي
					X	✓		السيدة البازية علي الكويتي
							✓	الدكتور محمد طالب المنهالي
							X	السيد خليفة يوسف الخوري
							✓	السيد بدر الجبرودي
							X	السيد عمر الكثيري
							✓	السيد سامي إبراهيم إديب

- أعضاء مجلس الإدارة الذين تعذر عليهم حضور الاجتماعات المشار إليها قدموا أذكاراً مقبولة للمجلس وفقاً للإجراءات المعتمدة.
- منح بعض الأعضاء الذين تعذر عليه الحضور تفويضاً لأحد الأعضاء ليمثلونه في الحضور ويصوتو نيابة عنهم اذا اقتضى الأمر

الرموز المستخدمة						
حضر	إعذر عن الحضور	بالتمرير	لم يكن في المنصب في تاريخ الاجتماع	عضو مستقل	عضو سابق	بالتفويض - الحضور عن طريق التفويض
✓	X					



قرارات مجلس الإدارة بالتمرير

خلال الربع الثاني من عام 2024، اعتمد مجلس الإدارة قرارًا بالتمرير، بهدف ضمان سرعة وفعالية اتخاذ القرارات في المسائل التي تستدعي اهتمامًا فوريًا خلال هذه الفترة.

الإدارة التنفيذية وبيان مهامها واختصاصاتها :

قام مساهمو شركة حياه بتفويض صلاحياتهم إلى مجلس الإدارة وفقًا لأحكام النظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة. بدوره، قام مجلس الإدارة بتفويض بعض صلاحياته إلى لجنة التدقيق، ولجنة الترشيحات والمكافآت والتعويضات، ولجنة الاستثمار، ولجنة المخاطر، وكذلك إلى الرئيس التنفيذي.

بناءً على ذلك، منح المجلس الرئيس التنفيذي، السيد محمد الصغير، الصلاحية لإدارة شؤون الشركة اليومية وفقًا للتفويضات والقيود المحددة من قبل المجلس، والتي تخضع للمراجعة المستمرة. يظل هذا التفويض ساريًا ما لم يُلغ أو يتم تعديله من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي الصلاحيات الممنوحة :

أ. تمثيل الشركة والتصرف نيابة عنها أمام كافة الدوائر الحكومية الاتحادية والمحلية في كل ما يتعلق بأعمالها وشؤونها بما في ذلك التوقيع نيابة عن الشركة لدى وزارة العمل والشؤون الاجتماعية وإدارات الإقامة وشؤون الأجانب ودوائر المرور و الترخيص والشرطة وأي دوائر حكومية أخرى .

ب. أن يعين ويستخدم الموظفين والعمال ، وتحديد وتغيير مهام عملهم وشروط خدمتهم وفصلهم من العمل وتحديد رواتبهم وأجورهم ومستحقاتهم ومكافآتهم.

ت. استئجار اي مباني أو فلل أو شقق أو مكاتب لازمة لأعمال الشركة وله في سبيل تحقيق هذه الاغراض لابرام العقود والقيام بوجه عام بجميع الأعمال والمسائل الضرورية لتأكيد حق الشركة في إيجار و/ أو استئجار هذه المباني أو الفلل أو الشقق أو المكاتب.

ث. تأجير وإستئجار وشراء المواد والمعدات والسلع والمركبات المطلوبة لأعمال الشركة والتي تتماشى مع أغراضها.

ج. أن يمثل الشركة أمام المحاكم وهيئات التحكيم بكافة أنواعها ودرجاتها وأمام جميع الهيئات الحكومية والإدارية وتعيين المستشارين القانونيين والمحامين للعمل نيابة عن الشركة .

ح. أن يقوم بالتعامل مع البنوك و مع سائر المؤسسات المالية الأخرى بالنيابة عن الشركة . بما في ذلك فتح الحساب و إدارة العمليات البنكية اللازمة للشركة أو أي من الشركات التابعة لها و لكن باستثناء إنشاء أي أعباء على أصول الشركة أو الاقتراض من أي أموال أخرى إلا بموافقة مسبقة من مجلس الادارة.

خ. كما ويحق له تنفيذ أية استثمارات مالية تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الادارة.

د. يحق للوكيل أن يفوض صلاحياته هذه أو بعضها لأحد موظفي الشركة، و بما يراه مناسباً لسير الأمور.

ذ. أن يقوم على وجه العموم بجميع الأعمال والأشياء والأمور سواء ما يتعلق منها بالأمور القانونية أو غيرها التي تعتبرها ضرورية أو ملائمة لأعمال الإدارة والإشراف والتوجيه بالنسبة لشؤون الشركة وأعمالها .

ر. التوقيع على كافة العقود و الاتفاقيات مهما كان نوعها والتي تبرمها الشركة و بالنيابة عنها وكذلك التوقيع على جميع الأوراق و المستندات المتعلقة بالشركة وعقود العمل وبإصدار تسعيرات الأقساط التأمينية الخاصة بعقود التأمين التي



تبرمها الشركة وتوقيع وإصدار وثائق التأمين والاستلام والتفاوض بشأن تسوية المطالبات واتخاذ جميع إجراءات اللازمة لتسيير أعمال الشركة.

يهدف "تفويض السلطات" الخاص بالشركة إلى أن يكون جزءاً لا يتجزأ من نظام الضوابط الداخلية للشركة، وبالتالي تتم مراقبة تنفيذه من قبل المدققين الداخليين والقانونيين، كجزء من إجراءات التدقيق الخاصة بهم. على المستويات والقرارات المناسبة التي لها آثار مالية أو تؤثر على مصالح الشركة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

يبين الجدول التالي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2024

قيمة المعاملات (ألف درهم)	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قيمة المعاملة (ألف درهم)
17,586	أعمال التأمين الصحي مع مجموعة كانو ذ.م.م
(11,711)	إجمالي الأقساط المكتتبة المطالبات المدفوعة

فيما يلي الصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2024 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال الشركة

الأطراف ذات العلاقة	الصفقة	المبلغ الإجمالي (درهم)	% من رأس مال الشركة
مجموعة كانو	أعمال التأمين الصحي – إجمالي الأقساط المكتتبة	17,585,500	8.8%
مجموعة كانو	أعمال التأمين الصحي – مطالبات مدفوعة	11,711,312	5.86%

الهيكل التنظيمي و الإدارة التنفيذية

إن تحديد المهام لدور رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي يساعد في ضمان الإستقلالية بينهما ، كما يضمن التواصل المنتظم ووضوح التواصل بينهما . يعد دور كل من رئيس المجلس والرئيس التنفيذي مكملًا لبعضه البعض.

قام المجلس بتفويض بعض من صلاحياته للرئيس التنفيذي وأعضاء فريق الإدارة والتي يحكمها التفويض بالصلاحيات، وقد خضع ذلك للمراجعة بصفة دورية لأخذ متطلبات الأعمال بعين الاعتبار.



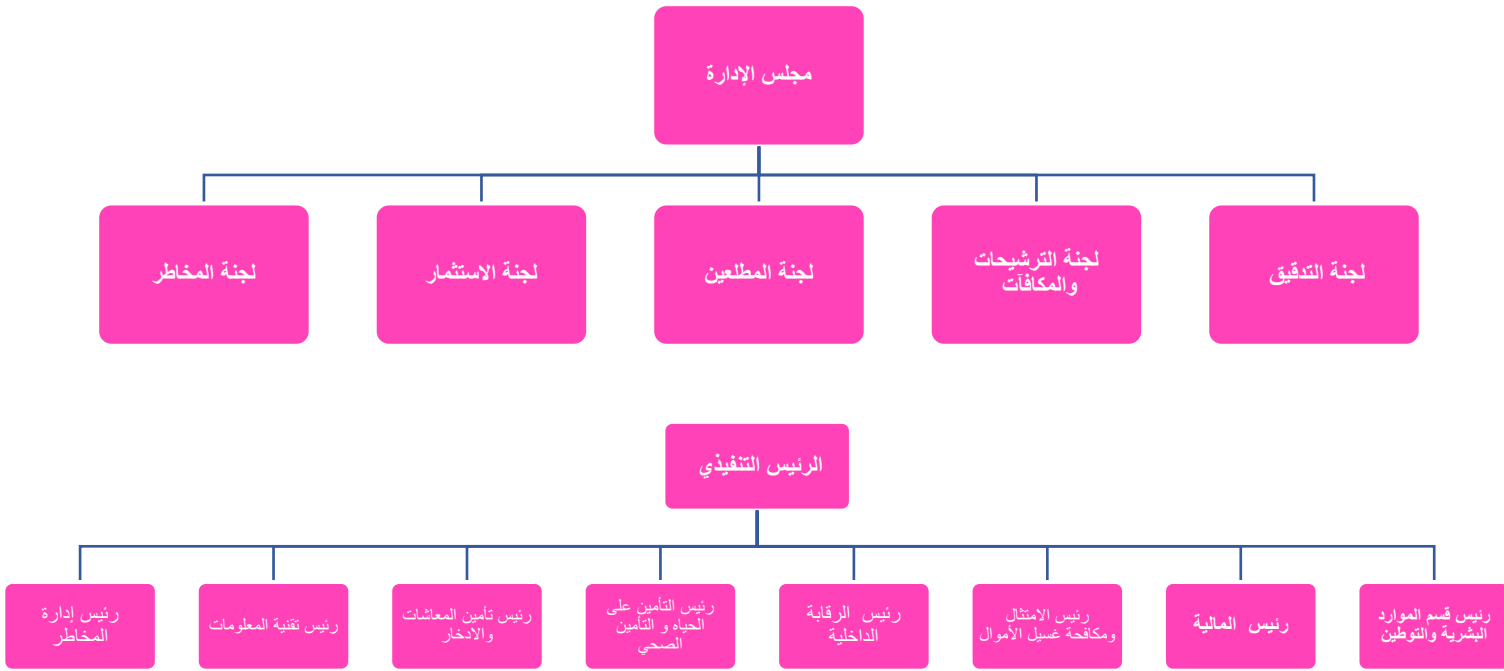
فيما يلي بيان بأسماء الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم و تواريخ تعيينهم مع بيان مجموع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم:

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات خلال السنة المالية 2024 (درهم)	مجموعة المكافآت المدفوعة لعام 2024 (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية/عينية لعام 2024 أو تستحق مستقبلاً
الرئيس التنفيذي	15 أبريل 2018	1,856,466	لا يوجد	لا يوجد
رئيس الموارد البشرية و التوظيف	17 مارس 2013	346,998	لا يوجد	لا يوجد
رئيس المالية	12 يونيو 2016	592,536	لا يوجد	لا يوجد
رئيس الامتثال ومكافحة غسيل الأموال	01 أغسطس 2017	690,952	لا يوجد	لا يوجد
رئيس الرقابة الداخلية	28 مايو 2017	376,008	لا يوجد	لا يوجد
رئيس التأمين على الحياه و التأمين الصحي	10 يونيو 2012	812,415	لا يوجد	لا يوجد
رئيس تأمين المعاشات والادخار	22 مايو 2023	373,483	لا يوجد	لا يوجد
رئيس تقنية المعلومات	01 أبريل 2022	340,244	لا يوجد	لا يوجد
رئيس إدارة المخاطر	17 أكتوبر 2022	274,150	لا يوجد	لا يوجد
رئيس قسم الاستراتيجية	13 أكتوبر 2019	382,953	لا يوجد	لا يوجد

- مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة للموظفين التنفيذيين خلال السنة المالية 2024 هو 6,112,205 درهم.
- لم يتم اعتماد أي مكافآت مالية خلال السنة المالية 2024 و ليس هنالك مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2023 أو تستحق مستقبلاً.



بيان بالهيكل التنظيمي بالشركة





مدقق الحسابات الخارجي

■ نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي

يتم تعيين المدقق الخارجي للقيام بمراجعات مؤقتة ربع سنوية والتدقيق القانوني السنوي للجوانب المالية للشركة ، يتم الدفع للمدقق على أساس أتعاب سنوية ثابتة ، يعتمد المساهمون أتعاب المدقق التي يوصي بها مجلس الإدارة في الجمعية العمومية السنوية . إذا كان هناك عمل إضافي ضروري وغير مدرج في نطاق المراجعة السنوية ، يتم مراجعته واعتماده من جانب لجنة التدقيق على أساس كل حالة على حدة . تشمل شروط لجنة التدقيق نطاق عمل المدققين الخارجيين.

في عام 2024، عُيِّنَت شركة جرانت ثورنتون مدققاً خارجياً للشركة. تُعد جرانت ثورنتون واحدة من الشركات المهنية الرائدة في المنطقة، تأسست عام 1980، وتُقدم خدمات الاستشارات التجارية والتدقيق والضرائب. تعمل جرانت ثورنتون اليوم في 156 سوقاً، وتوظف ما يقرب من 76,000 متخصص حول العالم.

■ بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي

اسم مكتب التدقيق	شركة جرانت ثورنتون
إسم المدقق الشريك	السيد/ محمد علي
عدد السنوات التي قضاها كمدقق خارجي للشركة	سنة واحدة
عدد السنوات التي قضاها الشريك المدقق للشركة	سنة واحدة
إجمالي أتعاب التدقيق 2024 (درهم)	359,545.09 شامل ضريبة القيمة المضافة
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المقدمة التي قام بها مدقق حسابات الشركة	لا يوجد
قيمة أتعاب، وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2024 (درهم)	لا يوجد
قيمة أتعاب، وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2024 (درهم)	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2024	لا يوجد

- بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2024 لا يوجد أي تحفظات قد تم تضمينها في القوائم المالية للشركة من قبل المدقق الخارجي لعام 2024

لجنة التدقيق

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

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء، وهم: السيد مبخوت طالب المنهالي رئيساً، والدكتور طارق عبد القادر بن هندي، والسيد هيثم نزار عزيمة، حيث يتمتع الأعضاء بمعرفة ومؤهلات علمية وخبرة كافية في مجالات المالية والاستثمار والمحاسبة والتدقيق.



وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية :

- المسؤولية عن اختيار وتعيين وتحديد المكافآت والإشراف على وفصل المدقق الخارجي ، عند الاقتضاء، وذلك بعد موافقة مجلس الإدارة والمساهمين .ويعمل المدقق الخارجي مباشرة تحت إمرة اللجنة.
- إتخاذ قرار لمرة واحدة على الأقل في كل سنة حول إستقلالية المدقق الخارجي، بما في ذلك :
 - تحديد ما إذا كانت أي خدمات غير تدقيقية أثرت على إستقلاليته.
 - الحصول على تقرير خطي من المدقق الخارجي يحدد وجود أي علاقات بين المدقق الخارجي والشركة ، أو مع أي شخص آخر أو هيئة أخرى قد تؤثر على إستقلاليته.
 - مراجعة ومناقشة المدقق الخارجي ونطاق التدقيق ونتائجه وأي صعوبات واجهها المدقق، بما في ذلك فرض أي قيود على إمكانية إطلاعها على المعلومات المطلوبة وأي رفض أو صعوبات واجهها من جانب الإدارة .
 - المراجعة والمناقشة مع الإدارة والمدقق الخارجي لكل بيانات مالية سنوية أو ربع سنوية للشركة ، بما في ذلك الأحكام الصادرة بخصوص البيانات المالية .
- المراجعة والمناقشة وإصدار التوصيات الخاصة بإختيار وتعيين وعزل رئيس التدقيق الداخلي ، أينما كان ذلك ملائماً ، والموازنة المخصصة لمهام التدقيق الداخلي والإلتزام ومتابعة مدى إستجابة الإدارة لتوصيات ونتائج اللجنة.
- المراجعة والمناقشة لمدى كفاية عدد العاملين في التدقيق الداخلي بالشركة وإجراءاته وضوابطه وإجراءات الإلتزام وأي أنظمة لإدارة المخاطر وأي تغيير فيها .
- الإشراف على إلتزام الشركة بالإشتراطات القانونية والتنظيمية.
- تقييمات المخاطر التي أجرتها الإدارة والمدققون الداخليون والخارجيون.
- تطوير ومراجعة الإرشادات العامة للحوكمة المؤسسية مرة واحدة على الأقل وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة .
- مراجعة ومناقشة أي خلل ممكن في التقارير المالية أو الأمور الأخرى وضمان عمل الترتيبات اللازمة لإجراء تحقيق مستقل ومتابعة بخصوص هذه الأمور .

تقرير لجنة التدقيق السنوي:

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

راجعت لجنة التدقيق الجوانب المالية المهمة لضمان دقتها وامتثالها للمعايير التنظيمية. وركزت بشكل خاص على الإلتزامات التأمينية والاحتياطيات، حيث استعانت اللجنة بخبراء أكتواريين مستقلين للتحقق من صحة التقديرات الرئيسية وتقييم كفاية الاحتياطيات. كما خضعت الإيرادات لمراجعة دقيقة، حيث قامت الإدارة بتحليل أرقام الإيرادات واستشارت مراجعي الحسابات الخارجيين لضمان توافقها مع معايير إعداد التقارير المالية.

بالإضافة إلى ذلك، قامت اللجنة بتقييم معالجة المطالبات ومراجعة مؤشرات الأداء مثل نسب خسائر المطالبات والإطار الزمني لتسويتها. وأولت اللجنة اهتماماً خاصاً للتسويات الكبيرة أو غير العادية، حيث قدمت الإدارة توضيحات وضمنت استمرارية فعالية عمليات الاكتتاب.



كما كان الامتثال للوائح التنظيمية أولوية رئيسية، حيث تم مراجعة التقارير الدورية لمعالجة أي نتائج تنظيمية فوراً. وتم تقييم الملاءة المالية وكفاية رأس المال بالتعاون مع الخبراء الاكثوريين والمدققين الخارجيين، لضمان استيفاء الشركة للمتطلبات التنظيمية واستكشاف استراتيجيات التحسين المستقبلية.

إلى جانب ذلك، تمت مراقبة محفظة الاستثمار لضمان بقاء الأداء، والتقييم، والتعرض للمخاطر ضمن الحدود المقبولة. وتمت مراجعة تأثير تغيرات أسعار الفائدة والتضخم وعوامل الاقتصاد الكلي على الأصول المالية بعناية، لضمان استقرار المركز المالي للشركة.

فيما يخص المدققين الخارجيين، ركزت لجنة التدقيق على استقلالية وفعالية عملية التدقيق الخارجي. ولضمان الاستقلالية، أكدت اللجنة عدم إسناد أي خدمات غير تدقيقية للمدقق الخارجي خلال عام 2024. كما تم تقييم كفاءة عملية التدقيق من خلال مناقشات معمقة مع المدققين حول المخاطر الرئيسية، الافتراضات المالية، وكفاية تقديرات الاحتياطات والمطالبات، لضمان دقة التقارير المالية.

كما قامت اللجنة بمراجعة تعيين وإعادة تعيين المدققين الخارجيين عبر تقييم مدة خدمتهم، أدائهم، استقلاليتهم، وامتثالهم للحدود التنظيمية. وتم الاعتماد في عملية الاختيار على خبرة المدقق الداخلي، أتعابه، ونهجه العام، حيث تم توثيق التوصيات الخاصة بالتعيين أو إعادة التعيين في محاضر اجتماعات اللجنة ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.

واصلت لجنة التدقيق نهجها الاستباقي في مراقبة بيئة الرقابة الداخلية وإطار إدارة المخاطر. وأجريت مراجعات دورية لقضايا التدقيق الداخلي العالقة، كما تم إعداد تقرير تقييم المخاطر السنوي لضمان معالجة أي نقاط ضعف على الفور. وفي الحالات التي تتطلب تحسينات، طُلب من الإدارة تقديم تفسيرات واضحة لأي تأخير في تنفيذ الإجراءات التصحيحية.

كذلك، استعرضت اللجنة قضايا التدقيق عالية ومتوسطة المخاطر التي عرضها المدقق الداخلي، وقيمت تأثيرها على الرقابة التشغيلية، حيث طالبت الإدارة باتخاذ إجراءات تصحيحية فعالة. ولضمان المساءلة، تم إلزام الإدارة بتقديم خطة عمل مفصلة تحدد التدابير التصحيحية لكل مشكلة. وفي حال عدم تقديم خطة العمل المطلوبة، كان المدقق الداخلي يقوم بتصعيد الأمر خلال اجتماعات اللجنة.

وفي إطار التزامها بالحوكمة، قام مجلس الإدارة بمراجعة المعاملات مع الأطراف ذات الصلة، لضمان الشفافية والامتثال للوائح المعمول بها.

يتعين على لجنة التدقيق أن تجتمع أربع مرات في السنة على الأقل وخلال هذه السنة عقدت اللجنة أربعة اجتماعات، وجرى إعادة تعيين أعضاء اللجنة في شهر أبريل 2024 لمدة ثلاث سنوات بما يتوافق مع فترة بقاء مجلس الإدارة.

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

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2024/01	12 مارس
2024/02	13 مايو
2024/03	9 أغسطس
2024/04	8 نوفمبر



عدد الحضور الشخصي	اجتماع 04/2024	اجتماع 03/2024	اجتماع 02/2024	اجتماع 01/2024	العضو
3	✓	✓	✓		السيد/ مبخوت طالب المنهالي
2		✓	✓		السيد/ هيثم نزار عزيمة
4	✓	✓	✓	✓	سعادة الدكتور/ طارق عبد القادر بن هندي
1				✓	السيد عمر الكثيري
1				✓	السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل

الرموز المستخدمة			
عضو سابق	لم يكن في المنصب في تاريخ الاجتماع	إعتذر عن الحضور	حضر
		X	✓

إقرار رئيس لجنة التدقيق:

أقر أنا السيد/ مبخوت طالب المنهالي ، بصفتي رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها و التأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم (60) والمادة رقم (61) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من إتزام الشركة بأحكام القوانين و الانظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية.

لجنة الترشيحات والمكافآت

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت، والتي تهدف إلى دعم مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية في ترشيح واستقلال أعضاء مجلس الإدارة ونزاهة استراتيجية الشركة المتعلقة بالمكافآت والمزايا والحوافز، والرواتب.

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء: السيدة/ آمنة عبيد خليفة أحمد الزعابي رئيساً، والسيد. و عضوية كل من السيد/ مبخوت طالب المنهالي السيد/ سامر عبد الرحمن قاطرجي

وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية :

- متى ما أصبح أحد المناصب شاغراً (بما في ذلك الشواغر الناتجة عن زيادة حجم مجلس الإدارة) فتوصي اللجنة بشخص مناسب للمجلس لشغل الشاغر إما بقيام المجلس بالتعيين أو بالانتخاب من جانب المساهمين.
- في أدائها لهذه المهام ، تدرس اللجنة أي معايير معتمدة من جانب مجلس الإدارة والعوامل الأخرى حسب ما تراها مناسبة. وقد تشمل هذه المعايير التقدير والمهارات المحددة والخبرة والأعمال الأخرى ذات الصلة ومدى إرتباط خبرة المرشح بأعضاء المجلس الآخرين والعوامل الأخرى.



- كما تنظر اللجنة أيضاً في جميع المرشحين لعضوية المجلس الذين أوصى بهم المساهمون وأي مرشحين إقترحهم الإدارة.
- تقوم اللجنة بتحديد أعضاء المجلس المؤهلين لشغل الشواغر في أي لجنة من لجان المجلس وتقديم التوصيات للمجلس بخصوص هذا الشخص وتعيين الشخص الذي تم تحديده لتلك اللجنة.
- التأكد من وضع تلك الخطط الخاصة بالإحلال المنتظم لأعضاء الإدارة العليا.
- تقديم توصيات إلى المجلس من ضمن الهيكل الوظيفي والتوصيف الوظيفي للمسؤولين ، بما في ذلك الرئيس التنفيذي ، وإعداد شروط المرجعية لكل شاغر والتي توضح المسؤوليات الوظيفية والمؤهلات المطلوبة والأمور الأخرى.
- التوصية بأشخاص لشغل منصب مسؤول بعينه ، بما في ذلك الرئيس التنفيذي ، بالنظر إلى تلك المعايير المماثلة لتلك المذكورة آنفاً.
- وضع خطة لإحلال وإستبدال المسؤولين ، بما في ذلك الإستبدال في الحالات الطارئة أو الشاغر غير المتوقع .
- النظر في تقديم توصيات محددة إلى المجلس حول سياسة المكافآت وحزمة المكافأة الواحدة للرئيس التنفيذي وكبار المسؤولين الآخرين.

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

تاريخ الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2024/1	7 مارس
2024/2	12 يونيو
2024/3	5 ديسمبر

العضو	اجتماع 01/2024	اجتماع 02/2024	اجتماع 03/2024	عدد الحضور الشخصي
السيدة/ آمنة عبيد خليفة أحمد الزعابي			✓	1
السيد/ مروان إبراهيم ناصر عبدالله آل ناصر		✓	X	1
السيد/ مبخوت طالب المنهالي		✓	✓	2
السيد/ سامر عبد الرحمن قاطرجي			✓	1
السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل	✓			1
السيد عمر الكثيري	✓			1
السيد بدر الجيرودي	✓			1



الرموز المستخدمة				
عضو مستقل	عضو سابق	لم يكن في المنصب في تاريخ الاجتماع	إعتذر عن الحضور	حضر
			X	✓

إقرار رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت:

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

لجنة المخاطر

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

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء: السيد/ هيثم نزار عزيمة رئيساً، و عضوية كل من السيدة/ أمنة عبيد خليفة أحمد الزعابي و سعادة الدكتور/ طارق عبد القادر بن هندي

وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية :

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

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



رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2024/01	7 مارس
2024/02	30 سبتمبر
2024/03	5 ديسمبر

العضو	اجتماع 01/2024	اجتماع 02/2024	اجتماع 03/2024	عدد الحضور الشخصي
السيد/ هيثم نزار عزيمة		Y	Y	2
السيدة/ آمنة عبيد خليفة أحمد الزعابي			Y	1
سعادة الدكتور/ طارق عبد القادر بن هندي			Y	1
السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل		Y		1
السيد بدر الجبرودي	Y			1
السيد مصطفى بو الحبيب	Y			1

الرموز المستخدمة			
عضو سابق	لم يكن في المنصب في تاريخ الاجتماع	إعذار عن الحضور	حضر
		X	✓

إقرار رئيس لجنة المخاطر:

أقر أنا السيد/ هيثم نزار عزيمة ، بصفتي رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها و التأكد من استيفاء تطبيق أحكام المادة رقم (9) والمادة رقم (10) والمادة رقم (22) والمادة رقم (59) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من إلزام الشركة بأحكام القوانين و الانظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية.

لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

تدرك شركة حياه للتأمين تماماً متطلبات الحوكمة للشركات المساهمة العامة وتعمل بجد على الالتزام بهذه القواعد واللوائح، وتلتزم الشركة بتشكيل لجنة مختصة بخصوص تعاملات الأشخاص المطلعين من أعضاء مجلس ادارة الشركة والإدارة التنفيذية و موظفين الشركة.

فيما يلي مهام وواجبات اللجنة:

- تتولى اللجنة مسؤولية إدارة ومتابعة الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية للسوق.



- إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم أشخاص مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق أو يتوافر لديهم الاطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها، كما يتضمن السجل الإفصاحات المسبقة والملاحقة الخاصة بالمطلعين.
- إبلاغ أي شخص بوضعه بمجرد أن يصبح من الأشخاص المطلعين وتوقيعه على النماذج المعدة لذلك.
- إبلاغ الأشخاص المطلعين عن فترات حظر التداول الدائمة أو المؤقتة التي يقرها السوق.

وفيما يلي مخلص عن أعمال لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين خلال عام 2024:
 عقدت اللجنة اجتماعاً بتاريخ 13 نوفمبر 2024، حيث قام أعضاء اللجنة بمراجعة السجل المحدث للمطلعين وقائمة المساهمين ومتابعة فترة حظر التداول التي حددها سوق أبوظبي للأوراق المالية.

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2024/01	13 نوفمبر

العضو	الاجتماع 2024/01	عدد مرات الحضور الشخصي
السيد / محمد الصغير	✓	1
السيدة / هناء النعيمي	✓	1

لجنة الاستثمار

شكل مجلس الإدارة لجنة الاستثمار و التي تهدف إلى مساندة مجلس الإدارة في قيامها بمسؤوليتها من خلال مراجعة و اعتماد سياسة الاستثمار و التحقق من مدى توافقها مع إستراتيجية الشركة الاستثمارية و التحقق من ملاءمتها لظروف السوق الحالية.

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء، برئاسة السيد/ مروان إبراهيم ناصر عبدالله آل ناصر و عضوية كل من السيد/ سامر عبد الرحمن قاطرجي و السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل.

وتتولى لجنة الاستثمار المسؤوليات التالية :

- مراجعة و اعتماد سياسة استثمار مكتوبة تتضمن حدود المخاطر والسلطات المفوضة وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا.
- تقديم سياسة الاستثمار إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها و كذلك التوصية بأي تغييرات للموافقة على مجلس الإدارة.
- مراجعة جميع حدود المخاطر والتعرضات في أنشطة الاستثمار بشكل منتظم للتحقق من مدى ملاءمتها لظروف السوق الحالية والتسامح العام للمخاطر للشركة.
- مراجعة تنفيذ السياسة على أساس ربع سنوي. تشمل هذه الأنشطة على سبيل المثال لا الحصر :
 - مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.
 - مراقبة المخاطر الكلية للسياسة.



○ تقديم تقرير مراجعة الأداء إلى مجلس الإدارة.

- مراجعة السياسة مرة واحدة على الأقل في السنة في ضوء التطورات الجديدة في اللوائح المحلية ، والتغيرات في مواصفات الأعمال للشركة ، وتحملها للمخاطر عمومًا ومتطلبات مخاطر العودة على المدى الطويل ، وموقع الملاءة المالية للشركة بالإضافة إلى تطورات ظروف السوق وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لأي تحديثات ملائمة للسياسة.
- التأكد من أن الاستعراض الدوري لمدى كفاية الموارد والإجراءات والنظم التي تركزها الشركة لإدارة الاستثمارات يتم تنفيذها من قبل الإدارة العليا وتقديم التقرير إلى مجلس الإدارة حول أي ضعف أو تبعية محددة.
- مراجعة واعتماد توزيع الأصول الاستراتيجية للشركة على أساس ربع سنوي يتم إجراؤه وفقًا لسياسة الشركة.
- مراجعة واعتماد التخصيص الاستراتيجي للأصول (SAA) للشركة، المقترح من دراسة إدارة الأصول والخصوم (ALM)، بشكل ربع سنوي وفقًا لإرشادات الشركة.
- مراجعة واعتماد ميزانيات الاستثمار وتوقعاته مرتين في السنة قبل تقديمه إلى المجلس للموافقة عليه.
- مراجعة واعتماد حدود الطرف المقابل وفقًا لإرشادات المجموعة واللوائح المحلية.

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

رقم الاجتماع	تاريخ الانعقاد
2024/01	15 فبراير
2024/02	30 أكتوبر

عدد الحضور الشخصي	اجتماع 02/2024	اجتماع 01/2024	العضو
0	x		السيد/ مروان إبراهيم ناصر عبدالله آل ناصر
1	✓		السيد/ سامر عبد الرحمن قاطرجي
1	✓		السيد/ باتريك كلود فرانكلين شوفيل
1		✓	السيد بدر الجيرودي
1		✓	السيد / جيمس بيريك
1		✓	السيد مصطفى بو الحبيب

الرموز المستخدمة			
حضر	إعتذر عن الحضور	لم يكن في المنصب في تاريخ الاجتماع	عضو سابق
✓	X		



إقرار رئيس لجنة الاستثمار :

أقر أنا السيد/ مروان إبراهيم ناصر عبدالله آل ناصر ، بصفتي رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليات اللجنة و مراجعة آليات عملها والتأكد من فعاليتها و التأكد من استيفاء تطبيق أحكام قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ، و التحقق من إتزام الشركة بأحكام القوانين و الأنظمة و القرارات المعمول بها و التي تنظم عملها و السياسات و الإجراءات الداخلية

نظام الرقابة الداخلية

إن الهدف من وجود نظام الرقابة الداخلية هو مساعدة مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية في حماية أصول وسمعة و إستدامة الشركة بتوفير أنشطة تأمين مستقلة و موضوعية مصممة لإضافة قيمة و تحسين عمليات الشركة . و تساعد أيضاً الشركة في تحقيق أهدافها بوضع مقاربة منتظمة و منظمة تجاه تحدي الإدارة التنفيذية و تقييم مدى فعالية إدارة المخاطر و الرقابة و إجراءات الحوكمة.

في عام 2024، أصدرت إدارة الرقابة الداخلية تقريراً واحداً، ولم تواجه الشركة أي مشاكل جوهرية.

تتعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشكلات الكبيرة التي تواجه الشركة من خلال مايلي:

- يرتبط رئيس قسم التدقيق مباشرةً برئيس لجنة التدقيق، و يضع خطة تدقيق سنوية للرقابة الداخلية استناداً إلى تقييم المخاطر الداخلية و كفاية الضوابط. تتم مراقبة تنفيذ الخطة رسمياً، و يُرفع تقرير دوري عنها إلى لجنة التدقيق لمراجعتها و اتخاذ الإجراءات اللازمة.
- يُقرّ مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية للشركة، بما في ذلك الإشراف على سير عمله و ضمان فاعليته. و يتم تحقيق ذلك من خلال تقييم إدارة المخاطر، تطبيق قواعد الحوكمة بفعالية، و ضمان امتثال الشركة و موظفيها لكافة القوانين و اللوائح التنظيمية. كما يحرص المجلس على مراجعة السياسات و الإجراءات الداخلية، إضافةً إلى تدقيق البيانات المالية المُعدة من قبل الإدارة العليا، لضمان دقتها و امتثالها للمعايير المعتمدة.

السيد / أسامة ذو الفقار

المنصب : رئيس قسم الرقابة الداخلية

الجنسية : باكستاني

يتمتع السيد أسامة ذو الفقار بخبرة مهنية تفوق 16 عاماً، منها 12 عاماً في مجال التدقيق الداخلي ضمن قطاع التأمين في منطقة الخليج. التحق بشركة حياة للتأمين عام 2017، حيث واصل تطوير خبراته في هذا المجال.

قبل انضمامه إلى حياة للتأمين، شغل منصب رئيس قسم التدقيق الداخلي في إحدى أكبر شركات التأمين في البحرين. و تغطي خبرته عمليات التدقيق الداخلي في شركات التأمين التقليدية و التكافلية، و شركات إعادة التأمين، و الوسطاء، و شركات إدارة الطرف الثالث.

يحمل السيد أسامة ذو الفقار عدة شهادات مهنية معتمدة، حيث إنه محاسب قانوني معتمد (FCCA) ، مدقق داخلي معتمد (CIA) و مدقق أنظمة معلومات معتمد (CISA).



الإمتثال

إن الشركة ملتزمة تماماً بالتقيد بلوائح ومكافحة غسل الأموال ، أينما يكون للشركة وجود. إن الواجب الأساسي للمسؤول عن تقارير غسل الأموال هو تطبيق الإرشادات ، إضافة إلى منع وكشف وإيقاف أي أنشطة غسل أموال ترد إلى سمعهم وإجراء المزيد من التحقيقات ورفع تقرير إلى المنظمين أينما كان ذلك ضرورياً .

قامت الشركة بوضع أداة لرصد ومتابعة الإلتزام ولديها إجراء لرفع التقرير إلى المدقق الداخلي والذي يقوم بدوره برفعه إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا ، يتضمن تفاصيل وضعية الإلتزام ويعطي معلومات عن التغييرات التنظيمية.

تم تعيين السيدة هناء النعيمي، إماراتية الجنسية، في عام 2017 كرئيسة للإمتثال، وتحمل مكافحة غسل الأموال درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من كلية سكاى لاين الجامعية بالشارقة ودرجة الماجستير في القانون مع التركيز على الجرائم المالية وغسل الأموال من جامعة الإمارات العربية المتحدة. جامعة دبي. تتمتع بخبرة تزيد عن عشر سنوات في القطاع المصرفي، وقد شغلت مناصب مختلفة في بنك إتش إس بي سي، وبنك أبوظبي التجاري، وبنك أبوظبي الأول.

المخالفات المرتكبة خلال عام 2024

لم ترتكب الشركة أية مخالفات.

مساهمات الشركة النقدية و العينية خلال عام 2024 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة

لم تقدم الشركة اي مساهمات.

تقييم مجلس الإدارة:

أ) التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه

يخضع مجلس الإدارة و أعضاؤه ولجانه لتقييم أداء سنوي يهدف إلى تعزيز حوكمة الشركة وفعاليتها. تشرف على هذا التقييم لجنة الترشيحات والمكافآت أو رئيس مجلس الإدارة، بدعم من أمين سر مجلس الإدارة. كما يتم إجراء مراجعة خارجية مستقلة مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات، لتقييم القيادة، صنع القرار، الرقابة، والتوافق الاستراتيجي. في عام 2024، لعب أمين سر مجلس الإدارة دورًا محوريًا في تسهيل عملية التقييم وتنفيذ تدابير التحسين تحت إشراف رئيس مجلس الإدارة. تساعد نتائج التقييم في تعزيز الحوكمة، وتطوير أعضاء مجلس الإدارة، واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين الأداء العام. علاوة على ذلك، يضمن التقييم فعالية لجان مجلس الإدارة، شفافيتها، وتنسيقها.

ب) تقييم مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه من قِبَل جهة مهنية مستقلة

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

تحرص الشركة على أن تتماشى معايير التقييم مع أفضل ممارسات الحوكمة، لتوفير رؤى دقيقة تحفز التطوير المؤسسي وتعزز ثقة المساهمين وأصحاب المصلحة. في عام 2024، تم إجراء تقييم داخلي لدعم التحسين المستمر للأداء وتعزيز معايير الحوكمة، يظل مجلس الإدارة ملتزمًا بالإمتثال للإجراءات والمتطلبات التنظيمية اللازمة للتعاقد مع شركة مهنية مستقلة لإجراء التقييمات المستقبلية.



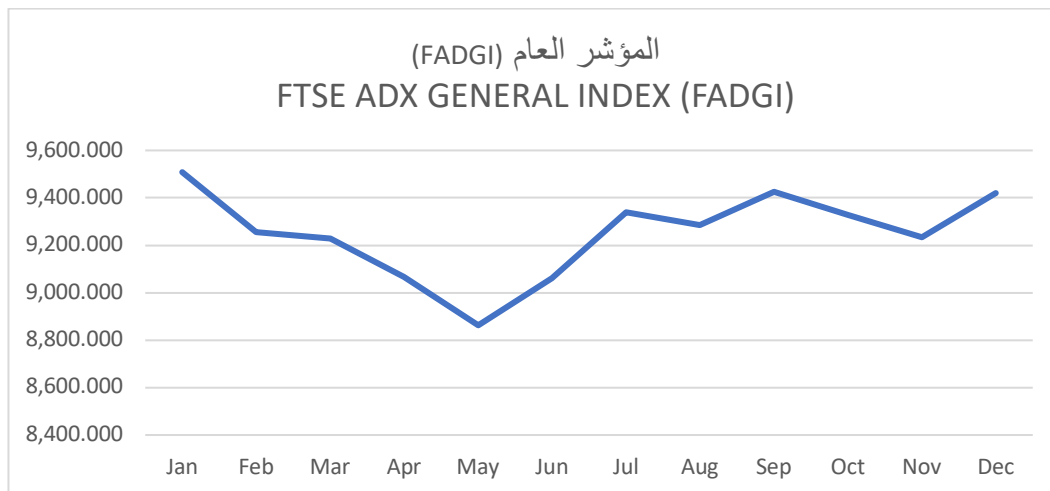
معلومات عامة

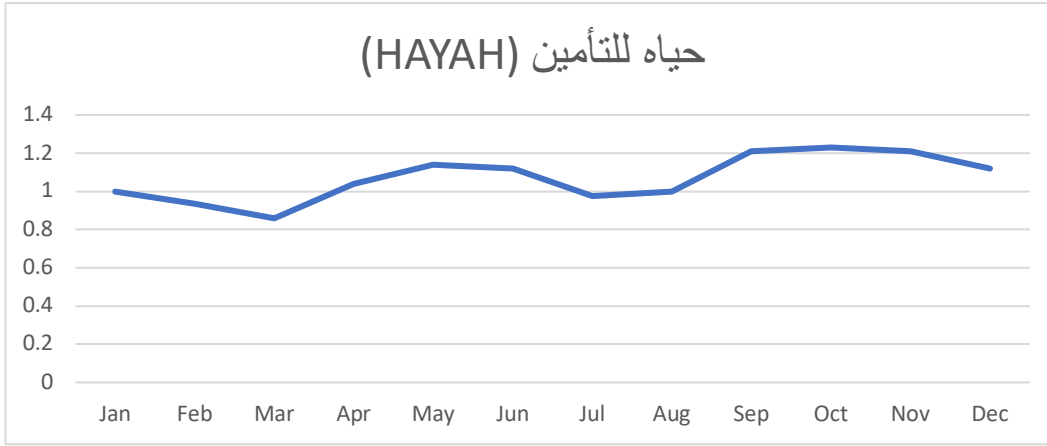
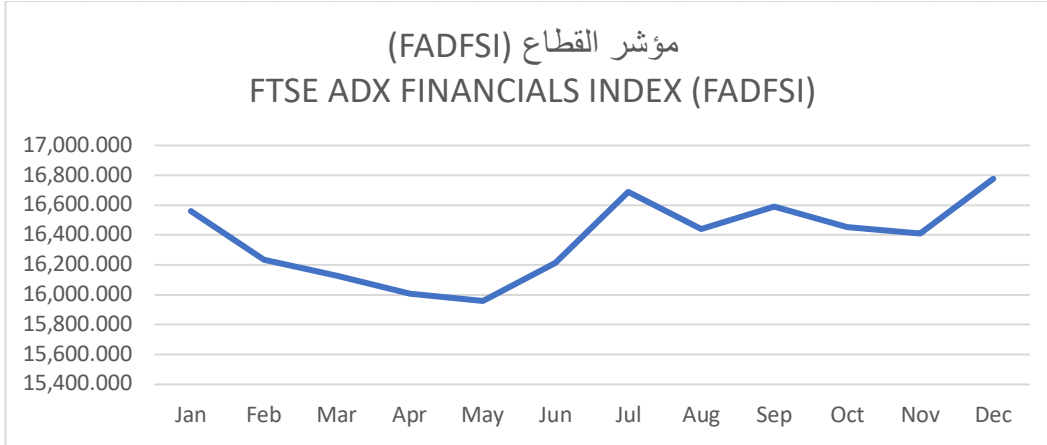
- بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية لعام 2024.

الأدنى	الأعلى	الإغلاق	الشهر
0.900	1.200	1.000	يناير
0.860	1.100	0.935	فبراير
0.800	0.974	0.859	مارس
0.798	1.100	1.040	أبريل
0.966	1.390	1.140	مايو
1.010	1.180	1.120	يونيو
.975	1.120	0.975	يوليو
0.880	1.040	1.000	أغسطس
0.909	1.480	1.210	سبتمبر
1.140	1.600	1.230	أكتوبر
1.100	1.290	1.210	نوفمبر
1.010	1.250	1.120	ديسمبر

* المصدر سوق أبوظبي للأوراق المالية.

- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2024





* المصدر سوق أوظيفي للأوراق المالية.



بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2024/12/31 حسب الجدول التالي :

النسبة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	تصنيف المساهمين	
33%	65,888,438	3,422	أفراد	دولة الإمارات العربية المتحدة
54%	107,367,827	45	شركات	
0	0	0	حكومات	
0.01%	12,559	3	أفراد	دول مجلس التعاون الخليجي
0.001%	1,000	1	شركات	
0	0	0	حكومات	
9%	17,262,464	95	أفراد	الدول العربية
0.1%	290,000	1	شركات	
0	0	0	حكومات	
2%	3,164,580	97	أفراد	أجانب
3%	6,011,989	3	شركات	
0	0	0	حكومات	

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2024/12/31 حسب الجدول التالي:

نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة	عدد الأسهم المملوكة	اسم المساهم
28.05%	56,100,000	مجموعة كانو
19.71%	39,412,028	شركة الرمز
9.07%	18,133,665	السيدة/ سلامة عامر عمر صالح



بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية في 2024/12/31 حسب الجدول التالي:

نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الأسهم (سهم)
1.5%	2,996,738.00	3524	أقل من 50,000
8.4%	16,721,254.00	102	من 50,000 إلى أقل من 500,000
21.5%	42,913,056.00	35	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000
68.7%	137,367,809.00	6	أكثر من 5,000,000

بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين :

قامت حياه للتأمين بتعيين مدير علاقات المستثمرين الذي سيساعد في جميع الاستفسارات المتعلقة بعلاقات المستثمرين.

الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة:

[/https://hayah.com/investor-relations](https://hayah.com/investor-relations)

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه:

- السيدة / هناء النعيمي
- رقم الهاتف : + 971 2 4084713
- رقم الهاتف المتحرك : +9171 56 995 3908
- رقم الفاكس : + 971 24084717
- البريد الإلكتروني : investors@hayah.com

القرارات الخاصة التي تم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2024 والإجراءات المتخذة بشأنها

خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 30 سبتمبر 2024، تم انتخاب عضو واحد لشغل المنصب الشاغر في مجلس الإدارة. وقد صوت المساهمون الحاضرون بالأغلبية لصالح انتخاب السيدة أمينة عبيد خليفة أحمد الزعابي عضواً في مجلس الإدارة، وذلك اعتباراً من تاريخ الاجتماع.

بيان بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2024

1- خلال اجتماع الجمعية العامة لعام 2024، صوت المساهمون على تعيين أعضاء جدد في مجلس الإدارة، والذي يتكون الآن من تسعة أعضاء، جاء هذا التغيير عقب انتهاء ولاية المجلس السابق التي امتدت لثلاث سنوات، مما يعكس التزام الشركة المستمر بتطبيق مبادئ الحوكمة الفعالة.

2- تعيين رئيس ونائب رئيس مجلس الإدارة الجديدين:

أ) السيدة/ سلامة عامر عمر صالح - رئيسة مجلس الإدارة.

ب) السيد/ مروان إبراهيم ناصر عبدالله آل ناصر- نائب رئيس مجلس الإدارة.



أمين سر مجلس الإدارة

بعد استقالة السيدة خديجة عبد السلام بن إسحاق من منصبها كأمين سرّ مجلس الإدارة، تم تكليف السيدة هناء النعيمي بتولي مهام المنصب مؤقتاً حتى يقوم مجلس الإدارة بتعيين بديل رسمي. يهدف هذا التدبير المؤقت إلى ضمان استمرارية أعمال المجلس والحفاظ على فاعلية الحوكمة دون انقطاع.

■ بيان نسبة التوطين في الشركة في آخر ثلاثة أعوام

النسبة	السنة
11%	2022
13%	2023
17%	2024

■ المشاريع الابتكارية والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2024

واصلت المشاريع والمبادرات المبتكرة التي أطلقتها الشركة في عام 2023 تطورها وتوسعها خلال عام 2024، مما أسهم في تعزيز التقدم وفتح آفاق جديدة للنمو.

أبرز الإنجازات لعام 2024:

- زيادة الاعتماد على تطبيق "Tribe by HAYAH" ، مع ارتفاع ملحوظ في عدد المستخدمين النشطين.
- تحسين تجربة المستخدم عبر تقديم توصيات مالية مدعومة بالذكاء الاصطناعي وإضافة ميزات ادخار تلقائية.
- توسيع الشراكات مع المؤسسات التعليمية والمنظمات المجتمعية لتعزيز الثقافة المالية.
- ارتفاع مستويات تفاعل العملاء وولائهم، مما عزز من مكانة "HAYAH" كشركة رائدة في مجال التمكين المالي.
- تطوير أدوات تخطيط مالي إضافية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات مختلف فئات الدخل.



السيدة / سلامة عامر عمر صالح
رئيس مجلس الإدارة

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

السيد/ مبخوت طالب المنهالي
رئيس لجنة التدقيق

السيدة/ أمانة عبيد خليفة أحمد الزعابي
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

السيد/ هيثم نزار عزيمة
رئيس لجنة إدارة المخاطر

أسامة ذو الفقار
رئيس إدارة التدقيق الداخلي