

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الجمعية العمومية العادي
لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان)

الخميس 7 رجب 1437هـ الموافق 14/04/2016 م
غرفة تجارة وصناعة دبي - قاعة المؤتمرات

تم عقد اجتماع الجمعية العمومية العادي لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) بغرفة تجارة وصناعة دبي - قاعة المؤتمرات في تمام الساعة الرابعة من مساء يوم الخميس الموافق 14/04/2016 م بناء على دعوة من مجلس إدارة الشركة.

بلغ عدد الأسهم المسجلة بالإجتماع 123,515,896 سهماً من إجمالي أسهم الشركة البالغ 225,750,000 سهماً وهو ما يمثل 54.71 % من إجمالي أسهم الشركة، وبناء عليه قد تم الإعلان عن صحة إنعقاد الإجتماع بتحقق النصاب القانوني.

ترأس الإجتماع السيد / محمد بن عمير يوسف المهيري - رئيس مجلس الإدارة ، وحضور أعضاء مجلس الإدارة كل من:-

- 1- الدكتور / محمد علي الحوسني
- 2- الدكتور / عبدالله سعد الخبشي
- 3- السيد / ناصر فلاح القحطاني

كما حضر الإجتماع السادة المساهمين الممثلين بالنصاب أعلاه وكل من:-

- 1- السيد / ياسر عبد الله عبد القادر - ممثلاً لهيئة الأوراق المالية والسلع.
- 2- حضرة فضيلة الشيخ / محمد جمعة الحوسني - نيابة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
- 3- حضرة السادة (موسى الرماحي و يحيا شتيلى) ممثلي مدققي الحسابات.

تم الافتتاح بتلاوة عطرة من آيات القرآن الكريم وبعد الصلاة والتسليم على رسول الله صلى الله عليه وسلم ، رحب بالمساهمين وممثلي الدوائر الحكومية والحضور ثم عُين السيد / محمد عوض المبارك مقرراً للإجتماع والسيد / أحمد كساب والسيد / مهران إشهانين - لجمع الأصوات، ومن ثم أذن للبدء بجدول الأعمال المعلن وفقاً لما يلي:-



AMAN

P.O. Box 157, Dubai - UAE
Tel 00971 4 319 3111
Fax 00971 4 319 3112
info@aman.ae
www.aman.ae

1- الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2015 م والمصادقة عليه:

عرض السيد رئيس مجلس الإدارة تقرير المجلس عن نشاط الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2015 حيث أوضح بأن شركة أمان قد إستطاعت ومن خلال الخطط الإستراتيجية التي وضها مجلس الإدارة من تجاوز كل المنعطفات التي مرت بها خلال السنوات القليلة الماضية، حيث أفاد بأن الشركة كانت قد مرت بأصعب الظروف قبل تولي المجلس الحالي زمام الإدارة، وهو الامر الذي جداً بهم إلى وضع الإستراتيجيات الازمة والتعامل بمنهجية مت坦حة وتطبيق أفضل معايير الحوكمة والإنضباط المؤسسي والشفافية وذلك بضمان تحقيق مصلحة الشركة بأقصى درجاتها، والعمل على تحقيق أفضل درجات التميز والريادة في صناعة التأمين التكافلي الإسلامي.

وأضاف سعادة رئيس مجلس الإدارة بأن شركة أمان بحمد الله وفضله تحل مكانة متقدمة بين شركات التأمين في الدولة وشهدت الشركة توسيعاً كبيراً خلال الإثنى عشر عاماً المنقضية من عمرها وذلك على الرغم من التغير الذي طرا على مؤشرات النمو بالسوق الإقتصادية المحلية والعالمية الماضية إلا أن شركة امان قد إستطاعت أن تحافظ على توازنها بشكل كبير وتجنب تيار الخسائر الذي أصاب العديد من الشركات العاملة بالقطاع، حيث جاءت النتائج المالية للشركة على النحو التالي:

نتائج أمان للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015 جاءت على النحو التالي:-

- بلغت الأقساط المكتتبة (443) مليون درهم للعام 2015 مقابل (379) مليون درهم بتحسن أداء بلغ 17% عن السنة الماضية 2014.
- حققت الشركه ارباح فنية من العمليات قبل المصارييف الإدارية والعمومية بقيمة 41.2 مليون درهم عام 2015 مقابل 28.4 مليون درهم عام 2014 بتحسن أداء بلغ 45%.
- أما بالنسبة للمصارييف الإدارية والعمومية، فقد ارتفعت من 33.3 مليون درهم عام 2014 إلى 35.3 عام 2015.
- كما وتحسن النتائج الفنية بعد المصارييف الإدارية والعمومية من خسارة بقيمة 4.9 مليون درهم عام 2014 إلى ربح بقيمة 5.8 مليون درهم عام 2015 بتحسن أداء بلغ 220%.
- انخفض صافي نتائج الاستثمار من ربح 12.1 مليون درهم عام 2014 إلى خسارة بلغت 4.96 مليون درهم عام 2015.



AMAN

P.O. Box 157, Dubai - UAE
Tel 00971 4 319 3111
Fax 00971 4 319 3112
info@aman.ae
www.aman.ae

- أظهر مؤشر نتائج الشركات التابعة تحسناً ملمساً حيث تحولت نتائج الشركات التابعة من خسارة

عام 2014 إلى أرباح عام 2015 ، وهي كما يلي:

- شركة أميتي (الشركة التابعة) تحولت نتائجها من خسارة 1.8 مليون درهم عام 2014

لربح 351 ألف درهم . بتحسن أداء بلغ 119%.

- شركة تكنيك (الشركة التابعة) تحولت نتائجها من خسارة 3.2 مليون درهم عام 2014

لربح 632 ألف درهم . بتحسن أداء بلغ 120%.

بين سعادة رئيس مجلس الإدارة بأن مجلس ادارة الشركة قد اعتبر فترة الثلاث سنوات الماضية عبارة عن بداية مرحلة جديدة في عمر الشركة والتأسيس لبداية انطلاقه قوية في السوق لتحقيق نتائج طيبة تعود بالمنفعة على مساهمي الشركة وحملة الوثائق. وأوضح سعادته بأنه يتطلع بطموح أكبر إلى أن تواصل الشركة على نفس المسير ونهج التحدي والطموح نحو نمو أكبر وأقوى على الصعيد المحلي والخارجي إذا اتيحت الفرصة المناسبة لذلك، ونسأل الله التوفيق والثبات.

وختاماً، تقدم رئيس مجلس الإدارة بالشكر إلى المساهمين على دعمهم الدائم، وكذلك بالخالص الشكر والتقدير إلى الأخوة أعضاء مجلس الإدارة جميعاً على جهودهم المخلصة ومشاركتهم البناءة في تطوير أعمال الشركة ، والشكر موصول كذلك إلى ادارة الشركة وجميع العاملين فيها.

كماتقدم مجلس الإدارة بالشكر الخالص إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة على دورها الرائد والأساسي في أعمال الشركة والشكر أيضاً إلى الجهات المسؤولة كافة، ومنها وزارة الاقتصاد وهيئة الأوراق المالية والسلع وسوق دبي المالي وهيئة التأمين ودائرة التنمية الاقتصادية وجمعية الإمارات للتأمين على جهودهم المخلصة في دعم قطاع التأمين والتأمين التكافلي على وجه الخصوص.

وبعد الإنتهاء تمت الموافقة على التقرير المقدم من مجلس الإارة عن أعمال الشركة لسنة المنتهية في 2015/12/31.

2- سمع تقرير هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2015 م والمصادقة عليه:

بين فضيلة الشيخ/ محمد جمعة الحوسني- نيابة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، نشاطات الشركة خلال العام 2015 والتي كانت طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية على ضوء ما قدم من وثائق التأمين والعقود المبرمة حيث أوضح بأن الهيئة إطلعت على نماذج ووثائق التأمين التي



AMAN

P.O. Box 157, Dubai - UAE
Tel 00971 4 319 3111
Fax 00971 4 319 3112
info@aman.ae
www.aman.ae

أعدتها الشركة خلال العام المنصرم وأقرتها الهيئة بعد إدخال التعديلات التي رأت ضرورة إدخالها في العقود والوثائق.

وعن نشاط الشركة، أوضح فضيلة الشيخ بأن الهيئة قد إطاعت على دور الشركة في إدارة عمليات التأمين على أساس الوكالة وإستثمار أقساط التأمين على أساس المضاربة، وما تناقضه الشركة من أجر مقابل الوكالة ومن حصة في الربح مقابل الإستثمار بصفتها مضارباً، حيث إستثمرت الشركة أموال المساهمين وحملة الوثائق في وعاء إستثماري مشترك، وحددت ما يدخل في هذا الوعاء من أموال لصالح كل من المساهمين وحملة الوثائق وبينت كيفية توزيع أرباح هذا الوعاء عليها.

كما أشار تقرير الهيئة المقدم إلى أن الهيئة قد إطاعت على كافة المعلومات والبيانات التي رأت ضرورة الإطلاع عليها لأداء مهمتها الرقابية ودورها في التدقيق الشرعي، وتقرير الهيئة بأن معاملات الشركة المنفذة لا تخالف في جملتها أحكام الشريعة الإسلامية وذلك في حدود ما عرض عليها من البيانات والمعلومات التي رأت ضرورة الحصول عليها لأداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي ، كما تمت الإجابة على جميع الأسئلة والإستفسارات التي طرحت واصدرت القرارات والفتاوی المناسبة ، وأشرفت الهيئة على احتساب الزكاة عن عام 2015 وتتبه السادة المساهمين إلى إخراج زكاة أسهفهم بأنفسهم حسب الرسائل الموجهة لهم بذلك.

وبعد المناقشة وبعض الإستفسارات، تمت المصادقة على تقرير هيئة الفتاوى والرقابة الشرعية.

3- سمع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2015 م والمصادقة عليه:

أوضح الحاضر عن مكتب ديلويت آند توش (السيد/موسى الرماحي) بتقريرهم بأنهم قاموا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة")، والتي تكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2015، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى، وأوضح أن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن تلك المتعلقة بالرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

وأفاد بأن مسؤولية المدققين هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقهم وقد قاموا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتنطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن يقوم بتحقيق التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية





AMAN

P.O. Box 157, Dubai - UAE
Tel 00971 4 319 3111
Fax 00971 4 319 3112
info@aman.ae
www.aman.ae

الموحدة خالية من أخطاء جوهرية، ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإصلاحات في البيانات المالية الموحدة، وتستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمجموعة المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسب حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاممة السياسات المحاسبية المتبعه ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية، وفي رأيهما أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية للوضع المالي لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين أمان والشركات التابعة لها كما في 31 ديسمبر 2015 وادئها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

كما أضاف بأنهم يودون لفت الإنبياه إلى الأمور التالية:

حول البيانات المالية الموحدة والذي يبين أن الشركة قد أبرمت مع الرئيس التنفيذي السابق اتفاقية بتاريخ 9 يوليو 2013 لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. وكما في تاريخ هذا التقرير، لم يتم تحويل أو دفع الموجودات التي لاتزال باسم الرئيس التنفيذي السابق أو مستحقة من طرفه وبالنسبة قيمتها الدفترية 13.06 مليون درهم إلى المجموعة. إن مجلس الإدارة على ثقة من أن هذه الاتفاقية ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات، ولذلك لم تطلب إجراء أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

إن رأينا غير متحفظ بشأن الأمر الوارد أعلاه.

تقرير حول متطلبات قانونية ونظمية:

ويرأينا أيضاً أن الشركة تمسك حسابات منتظمة. وقد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم تقع مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015، وتعديلاته، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لسنة 2007 والمتعلقة بتكوين هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة أو عقد تأسيس الشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على نتائج نشاط الشركة أو مركزها المالي للسنة.

و بعد المناقشة - تم الإقرار والمصادقة على تقرير مدققي الحسابات.





P.O. Box 157, Dubai - UAE
 Tel 00971 4 319 3111
 Fax 00971 4 319 3112
 info@aman.ae
 www.aman.ae

AMAN

4- مناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في

2015/12/31:

بعد الإطلاع على تفاصيل نتائج الشركة والنقاش واللاحظات من الحضور حول التفاصيل الواردة بالتقرير والنتائج التي تحققت خلال العام 2015 م من واقع بيان الإيرادات والميزانية العمومية وبيان التدفقات النقدية وأيضاً ساحتها المرفقة ضمن الميزانية العمومية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015 م قام السيد الرئيس بالرد على كافة الاستفسارات واللاحظات وشكرهم على إثرائهم للإجتماع بمشاركةهم الفعالة ، وبانتهاء النقاش تمكنت الشركة من المصادقة والموافقة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2015 م.

5- تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لعام 2016:

وفي ذلك أوضح سعادة/ رئيس مجلس الإدارة بأن الشركة ومنذ تأسيسها تخضع لاحكام الشريعة الإسلامية الغراء حيث أن نظامها الأساسي يقضي بضرورة تعيين هيئة لفتوى والرقابة الشرعية وهو الامر الذي اعتمده الشركة منذ إنطلاقتها، وقد عمل مجلس الإدارة على التواصل الدائم مع رئيس وأعضاء الهيئة التي تتتألف من السادة التالية أسمائهم:

الدكتور/ حسين حامد - رئيس الهيئة.

الدكتور/ محمد زعير - عضو الهيئة.

الدكتور/ عز الدين بن زغيبة - عضو الهيئة.

عليه ووفقاً للمتطلبات القانونية الجديدة يتم عرض الامر عليهم بصفتهم مساهمين في الشركة وذلك لإعادة تعيينهم كأعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة للعام القادم.

عليه تمت المناقشة وتمت إعادة تعيين المذكورين أعلاه أعضاء لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية الداخلية للشركة لعام الجاري 2016.

6- النظر في مقترح مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع ارباح عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 وترحيلها للسنوات القادمة.

تمت مناقشة المقترن بإستفاضة و النقاش في بعض التفاصيل، من ثم تمت الموافقة بالأغلبية على مقترن مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع ارباح عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2015 وترحيلها للسنوات القادمة.





P.O. Box 157, Dubai - UAE
 Tel 00971 4 319 3111
 Fax 00971 4 319 3112
 info@aman.ae
 www.aman.ae

AMAN

7- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2015/12/31:

تمت الموافقة بالاجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 م.

8- إبراء ذمة مدققي الحسابات عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2015/12/31:

بعد المداولة تمت الموافقة على إبراء ذمة مدققي الحسابات عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 م.

9- تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية 2016 م وتحديد أتعابهم:

بعد مغادرة مدققي الحسابات القاعة، تم عرض بند تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية 2016 وبعد التداول بين الحضور من المساهمين تمت الموافقة على تعيين السادة/ ديلويت اندرتش كمدقي حسابات للعام 2016 م واعتمد مبلغ اربعين مليوناً وخمسة وسبعين الف درهم (475,000) درهم مقابل أتعابهم السنوية.

10- إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة:

وفي ذلك أوضح سعادة/ رئيس مجلس الإدارة بأنه وفقاً لما هو مقرر سابقاً من قبل الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 28/07/2013 وذلك بتخفيض عدد أعضاء المجلس إلى خمسة أعضاء، قامت الشركة باتباع كافة الإجراءات القانونية المقررة إصوّلاً بشأن إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة وذلك من خلال الإعلان عن فتح باب الترشيح بالصحف اليومية ومن ثم الإعلان عن قائمة المترشحين وعددهم ستة أعضاء وهم كُل من:

- (1) سعادة/ محمد عمير بن يوسف المهيري.
- (2) السيد/ ناصر فلاح القحطاني.
- (3) الدكتور/ عبدالله سعد الخبشي.
- (4) الدكتور/ محمد علي الحوسني.
- (5) السيد/ عبد الرحمن أحمد سنان.
- (6) السيد/ فهد عبد الرحمن الطنجي. (قدم طلب سحب ترشيحه بتاريخ 14/04/2016م)





AMAN

P.O. Box 157, Dubai - UAE
Tel 00971 4 319 3111
Fax 00971 4 319 3112
info@aman.ae
www.aman.ae

عليه: أقرت الجمعية العمومية بالإجماع إنتخاب السادة التالية أسمائهم أعضاء لمجلس إدارة الشركة لفترة الثلاث سنوات القادمة وهم كل من:

- (1) سعادة/ محمد عمير بن يوسف المهيري.
- (2) السيد/ ناصر فلاح القحطاني.
- (3) الدكتور/ عبدالله سعد الخبشي.
- (4) الدكتور/ محمد علي الحوسني.
- (5) السيد/ عبد الرحمن أحمد سنان.

ختاماً وفقاً لما هو مبين بجدول الأعمال تم الإعلان عن انتهاء مداولات الاجتماع ، حيث شكر الرئيس جميع الحضور على تعاونهم ومشاركتهم الفعالة لإنجاح وكان ذلك في تمام الساعة السادسة مساءً.

والله ولي التوفيق

الرئيس
محمد بن عمير يوسف

مقرر الاجتماع
محمد عوض المبارك