



AMAN

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين

(أمان) ش.م.ع

تقرير حوكمة الشركات لعام 2017

دبي

الإمارات العربية المتحدة

2017/12/31

AMAN

مقدمة

“حكومة الشركات” تعتمد شركات دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان ش.م.ع.) فلسفة الإلتزام باعلى معايير الإمتثال لتنظيم ولادرة الشركات المساهمة العالمية في كافة أنشطتها وتعاملاتها ولقد قامت الشركة بتطوير دليل للحكومة تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة تماشيا مع القرار ذات الصله وأخرها القرار رقم (7 ر.م) لسنة 2016 معايير الانضباط المؤسسي وحكومة الشركات المساهمة العالمية. علما بأن تطبيق مبادئ الحكومة خطوة تهدف عمليا إلى تعديل دور الإداره، وتحسين الإنتاجيه وبلغ الشركه لأهدافها التي تتفق مع مصلحة المساهمين وحملة الوثائق وموظفي الشركه.

1- بيان الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2017.

حرصت الشركة على تعديل الأنظمة والمعايير التي تتبعها لتطبيق مع ضوابط حوكمة الشركات بهدف ترسیخ الشفافية والنزاهة في التعاملات وكذلك ضمانات كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة لتعزيز الرقابة في كافة التعاملات التجارية وتطبيق افضل الممارسات المهنية. وقام مجلس الإدارة بإطلاق علي ما جاء بالقرار رقم (7 ر.م) لسنة 2016 للعمل بمضمونه.

لجنة الحكومة

أصدرت إدارة الشركة قراراً بتشكيل لجنة الحكومة لتكون مهتمها متباينة تطبيق الشركة لضوابط حوكمة الشركات، وتتولى اللجنة إرشاد الإداره ليكون أداؤها متواافقاً مع متطلبات وقواعد الحكومة بما يتماشي مع القرار رقم (7 ر.م) لسنة 2016.

وتكون اللجنة من السادة التالي اسمائهم :-

- 1 راشد دياب مدير تنفيذي
- 2 وليد احمد مدير التدقيق الداخلي
- 3 احمد كساب أمين سر مجلس الإدارة / رئيس المالية



AMAN

- ٢- يبيان بتعاملاً أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2017.
- خلال عام 2017 لم يتغير لنا أي تعاملات بالأوراق المالية المملوكة للسادة أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم عن شركة أمان ، حيث تمت مراجعة سوق دبي المالي وتم التأكيد على أنه لا يوجد تعاملات خلال عام 2017.

الاسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2017/12/31	إجمالي عمليات الشراء
م	لا توجد تعاملات خلال 2017		

٣- تشكييل مجلس الإدارة:

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحالي لمدة ثلاثة سنوات بطريقة الإقتراع السري بعد فتح باب الترشيح من خلال الإعلان بالصحف المحلية، وتم الإنتخاب من قبل المساهمين وفقاً للقانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 شأن الشركات التجارية والقوانين المعهدة له وأخرها القرار رقم (7 ر.م) لسنة 2016 ، وفقاً للمادة (20) من النظام الأساسي للشركة وذلك من خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة في الاجتماع المنعقد بتاريخ 14/04/2016. وخلال العام 2017 قدم الدكتور / عبدالله سعد الخبتشي (عضو مجلس الإدارة) استقالته وتم قبولها من مجلس الإدارة وتم تعيين السيد إبراك الشامسي بدلاً عنه وتم الاصلاح عن ذلك في حينه بالسوق المالي.

أ - بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالى

الأسم	الغيرات	المؤهلات	المدة التي قضتها كمضو في مجلس ادارة الشركة من تاريخ اول انتخاب له	عضوياتهم في مناصبهم إية موقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
1 محمد عمير بن يوسف	غير تنفيذي - غير مستقل	مجموعة بن عمير القابضة - الرئيس التنفيذي المحموعة المتعددة للستثمار - الرئيس التنفيذي	متحصّل من جامعة القاهرة بكالوريوس في العلوم السياسية وإدارة الأعمال - مصرف السلام - رئيس مجلس ادارة	مجموعة عمير بن يوسف (بدءاً من شهر سبتمبر الى من تاريخ 29/03/2006)
2 ناصر فلاح حمود	غير تنفيذي - مستقل	دكتوراه في الفلسفة (المملكة المتحدة)	شركة الاستثمار الاولى - المدير التنفيذي اليابانية للخدمات المالية - الرئيس التنفيذي	خمس سنوات (بدءاً من تاريخ 25/04/2013)
3 خميس الحوسني	غير تنفيذي - مستقل	د. محمد على		لا يوجد



AMAN

عبدالرحمن أحمد ستان	4	غير تنفيذي - مستقل	المجموعة العربية للأعمال - المدير التنفيذي / مدير مكتب سمو الشقيق / سعید آل نهیان (1999)- 2000	عضو مجلس الادارة	مصرف السلام السودان	منذ تاريخ (2016/04/14)
مبارك مطر محمد الشامسي	5	غير تنفيذي - مستقل	العمل مع صاحب السمو الشيخ / خليفة بن زايد في الحرس الخاص مدير ومالك مؤسسية يوثي سكنى للمقاولات ومصنع سيتى جلاس الامونيوم والزجاج	ثانوية عامة	منذ تاريخ (2017/05/14)	لا يوجد

إن مجلس إدارة الشركة يسمى إلى التوفيق بين هدفين رئيسيين هما تعظيم ربحية المساهمين والمحافظة على حقوقهم بالإضافة إلى أداء خدمة متغيرة للمستأمين على حقوقهم أيضاً كون الشركة شركه تأمین تكافلية. كما يهم المجلس بمسئوليّة الشركه الاجتماعية وعملاه وموظفي الشركه .

ب - بيان يتبينه تشكييل المعاصر النسائي للعام 2017.

لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي بمجلس الإدارة الحالي وذلك بسبب عدم تقديم أي عنصر نسائي لمضوبيه مجلس الإدارة.

ج - بيان بإسباب عدم ترشيح أي عضو نسائي لمضوبيه مجلس الإدارة.

في بيان ذلك نوضح بأن مجلس الإدارة الحالي قد تم انتخابه عن طريق إجتماع الجمعية العمومية للشركة في تاريخ 2016/04/14 . وقد تم فتح باب الترشح للانتخابات وفقاً للإجراءات المقررة قانونية إلى أن انتهي الاجتماع بانتخاب الأعضاء الحاليين حيث لم يقدم أي عنصر نسائي لترشح نفسها لمضوبيه المجلس.

ث - بيان بما يلي :-

1 - لم يتم صرف أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2016.

2 - أقرت الجمعية العمومية توزيع مبلغ 500 ألف درهم مكافآت لأعضاء المجلس عن السنة المالية للعام 2017.

3 - فيما يلي بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2017.

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس				
الاسم	اسم اللجنة	قيمة البديل (درهم)	عدد الاجتماعات	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس
سعادة محمد بن عمير بن يوسف المهيري	لجنة التدقيق	12,000.00	لا يوجد	م
الدكتور محمد علي حوسني	لجنة الترشيحات والمكافآت	3,000.00	أربعة اجتماعات	1
السيد ناصر فلاح الفطاني	لجنة الاستئجار	6,000.00	اجتماع واحد فقط	2
عبد الرحمن أحمد سنان	لجنة التدقيق	12,000.00	أربعة اجتماعات	3
مبارك مطر محمد سالمين الشامسي	لجنة الترشيحات والمكافآت	3,000.00	اجتماع واحد فقط	4
	لجنة الاستئجار	6,000.00	اجتماع واحد فقط	5
	لا يوجد			
	الإجمالي	54,000.00		

ج- اجتماعات مجلس الإدارة :-

هذا وقد عقد مجلس إدارة الشركة خمسة اجتماعات خلال العام 2017 كالتالي:-
 - الاجتماع الأول بتاريخ 13/02/2017، بحضور الرئيس وثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة.

- الاجتماع الثاني بتاريخ 22/03/2017، بحضور الرئيس وثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة.
- الاجتماع الثالث بتاريخ 22/03/2017، بحضور الرئيس وثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة.

- الاجتماع الرابع بتاريخ 14/05/2017م ، بحضور الرئيس وثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة.

- الاجتماع الخامس بتاريخ 20/08/2017 ، بحضور الرئيس وجميع أعضاء مجلس الإدارة.

د- بيان بعد مراث حضور الأعضاء الاجتماعات المنعقدة للمجلس المنتخب كان على النحو التالي:

حضر الأعضاء كامل الإجتماعات المنعقدة باستثناء:-

1- الدكتور / عبد الله الخبشي - لم يحضر الاجتماعات واعتذر عن الحضور وقبل المجلس إذناء. وقد أنسأناه وتمت الموافقة عليه في الاجتماع رقم 2017/4 بتاريخ 14/5/2017.

بعد إعتماد المجلس لمعيشه بالاجماع رقم 4 بتاريخ 20/11/2011 ينبع من مدارك المعيدي / العميد - رئيس مجلس إدارة كلية التربية الأساسية - بحضور الاجتماع السادس بباري 20/11/2011.

- المهام والاختصاصات التي فرضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية:

ز - التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصلحة) :



AMAN

بلغت الأرصدة الجورنالية القائمة في تاريخ التقرير والمدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة كما يلي:

المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	أهم المساهمين	المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	أهم المساهمين	المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	أهم المساهمين	المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	أهم المساهمين
2016	2016	درهم	2016	درهم	درهم	2017	درهم	درهم	2017	درهم	درهم
5,000,000	-	-	5,000,000	-	-	5,000,000	-	-	5,000,000	-	-
28,790,322	-	-	28,790,322	-	-	29,023,463	-	-	29,023,463	-	-
221,924	-	-	221,924	-	-	221,924	-	-	221,924	-	-
3,164,112	616,621	2,547,491	6,110,066	2,078,635	4,031,431	3,532,053	60,510	3,471,543	3,532,053	60,510	3,471,543
6,142,519	154,580	5,987,939	6,142,519	154,580	5,987,939	6,142,519	154,580	5,987,939	6,142,519	154,580	5,987,939

أ) بعد أحد أعضاء مجلس الإدارة وبصفته أحد كبار المساهمين، عضواً بمجلس إدارة مصرف السلام – الجزائر ومصرف السلام – الجزائر، لدى المجموعة استثمارات في أسهم ودائع استثمارية

القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العاملية

النقد وأرصدة بنكية

مطلوب من أطراف ذات علاقة

مطلوب لإطراف ذو علاقة

حقوق الملكية في مصرف السلام – الجزائر ومصرف السلام – الجزائر، سهماً بقيمة 7 مليون درهم من أسهم مصرف السلام – الجزائر احتفظ بها المدير التنفيذي السابق (قدم استقالته خلال عام 2013 ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام – الجزائر احتفظ بها المدير التنفيذي السابق (قدم استقالته خلال عام 2013 ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. وتوجه قضابياً متداولة بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال 2013 ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة.

بشكل دبي لإسداد الأسهم أو ما يعادل ثمنها.



ب) كانت الإيرادات والمصاريف المذكورة في البيانات المالية الموجزة الموحدة كما يلي:

المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
2016	2016	أهم المساهمين	ذات علاقة	2016
درهم	درهم	أطراف أخرى ذات علاقة	ذات علاقة	درهم
2,593,245	1,209,665	1,383,580	3,561,107	1,643,382
19,761,556	19,638,104	123,452	2,835,695	1,917,725
49,918	49,918	-	100,000	434,674
				إجمالي المطالبات
				حصة الأرباح في ودائع استئنافية

(وهي عبارة عن الرواتب فقط حيث لم يتم توزيع مكافآت)

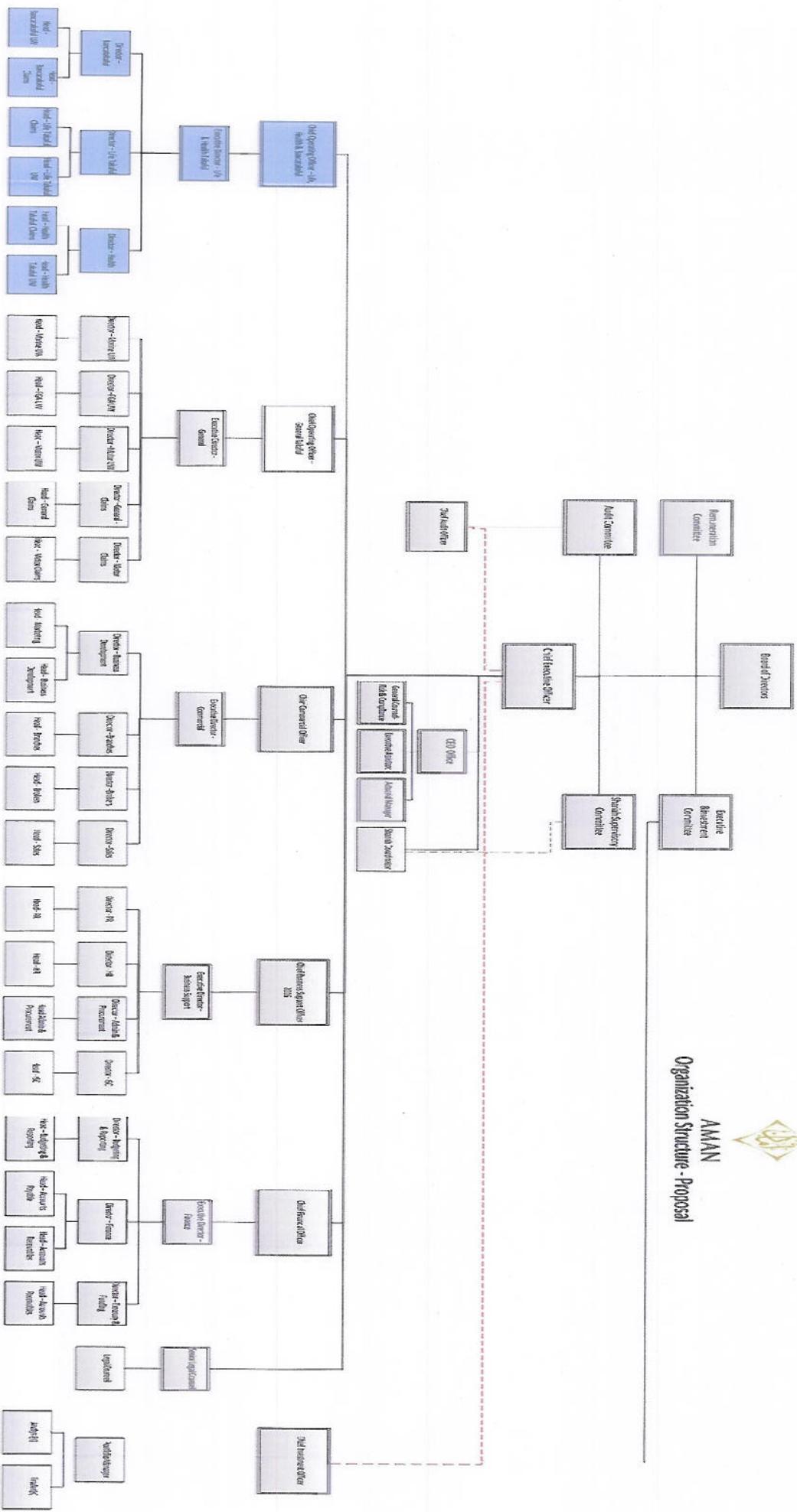
- أما فيما يتعلق بالإدارة التنفيذية عن مجموع رواتبهم المدفوعة لهم خلال العام 2017 وتشمل السادسة:

الإسم	المذكور	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة	العام 2017 لعام المكافآت
جهاد فيزروني	الرئيس التنفيذي	2013/12/13	1,620,000 درهم	لا يوجد
عبد الناصر موبنتكات	المدير المالي والإستثمار	2004/03/06	291,000 درهم	لا يوجد
راشد دياب	مدير الإستراتيجيات والتطوير	2005/07/24	492,000 درهم	لا يوجد
علي رجب الاسطى	مدير الشؤون الإدارية	2004/03/08	446,400 درهم	لا يوجد
مهند الياس	مدير العمليات	2015/03/22	636,000 درهم	لا يوجد
خواجة ظفر الله	مدير التأمين الطبي والحياة	2011/11/20	630,000 درهم	لا يوجد



AMAN

AMAN Organization Structure - Proposal



البيكلي التكتل

4 - مدقق الحسابات الخارجي

شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)، وهي عضو في هولستون المحدودة وهي أول شركة خدمات مهنية أسست في منطقة الشرق الأوسط وينتمي وجودها بشكل مستمر منذ أكثر من 85 سنة في المنطقة. وتعتبر ديلويت من الشركات المهنية الرائدة التي تقوم بخدمات تدقيق الحسابات والضرائب والإستراتيجية والمشورة المالية وتضم أكثر من 2500 شريك ومدير وموظف يعملون من خلال 26 مكتباً في 15 بلداً. وقد حازت ديلويت أند توش على المستوى الأول للإستراتيجيات الضريبية في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي حسب تصنيف مجلة "الترناديتوس نال تاكس ريفيو" كما كانت جائزه "أفضل شركة استشارية لعام 2010 خلال المنتدى السنوي للمنظمين في دول مجلس التعاون الخليجي (جوائز الامتثال الأولى لشركة كومبلينت). وفي 2011، حازت ديلويت في الشرق الأوسط على جائزه التميز في التدريب والتطوير في الشرق الأوسط من هيئة المحاسبين القانونيين في إنكلترا وويلز، والمدقق خارجي للشركة من عام 2009 وتم تجديد التعاقد معه من خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية التي انعقدت بتاريخ 30/04/2017.

وcameت لجنة التدقيق في الشركة بتقدير المجلس الإداري لإعادة انتخاب المدقق الخارجي (ديلويت & توش) في إجتماع الجمعية العمومية والمعقد بتاريخ 30/04/2017 وتمت الموافقة على ذلك.

وفيما يتعلّق بقيام مدقق خارجي آخر بالتعامل مع الشركة فإن الشركة توكل عدم التعامل مع أي مدقق خارجي آخر وذلك خلال عام 2017.

والجدول التالي يبيّن عدد السنوات التي عمل بها كمدّق خارجي لامان وإجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2017:

أسم مكتب التدقيق	شركة ديلويت أند توش
عدد السنوات التي قضاهما كمدّق حسابات خارجي للشركة	2017
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2017	385,000 درهم
تفاصيل وصيغة الخدمات المقدمة الأخرى لعام 2017	الاشراف على برنامج الأفصاح في السوق المالي XBRL



AMAN

5-لجنة التدقيق:

بناء على اجتماع مجلس الإدارة رقم 2016/2 المنعقد بتاريخ 2016/10/30 ، والقرأة بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعالير الانضباط المؤسسي فقد تقرر إعادة تشكيل لجنة التدقيق من المسادة التالية أسماؤهم :

- 1- دكتور / محمد علي الحوسني - رئيس اللجنة
- 2- السيد / ناصر فلاح القحطاني - عضو اللجنة
- 3- السيد / عبد الرحمن سنان - عضو اللجنة

مهام وصلاحيات لجنة التدقيق:

حيث تكون المهام المنطة بها هي التالية:

1. مراجعة السياسات والأجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
2. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها الترکيز بشكل خاص على ما يلي:
 - ا. إجراء تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 - بـ. إبراز التواهي الخاضعة لتقدير الإداره.
 - جـ. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - دـ. اقتراض استقرارية عمل الشركة.
 - هـ. التقييد بالمعالير المحاسبية التي تقررها هيئة الأوراق المالية والسلع.
 - وـ. التقييد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
 - زـ. التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية العليا والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها.



AMAN

طر. رفع توصية المجلس الإداري بشأن إختيار أو عزل مدقق الحسابات وفي حالة عدم موافقة مجلس الإدارة على توصيات لجنة التدقيق يشارح توصيات لجنة التدقيق والأسباب التي دعت مجلس الإدارة لعدم الأخذ بها أن يضممن في تقرير الحكومة بياناً يشرح توصيات لجنة التدقيق وأسباب التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوط اللازم في. وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهتمامها لخواصها بالخطوات اللازم اتخاذها.

- أك. الثالث من إنتفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والنظم الأساسي للشركة ومتابعة ومرافقه استقلاليه.
ل. الاجتماع بمدقق الحسابات للشركة دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها، مرة واحدة على الأقل في السنة، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- م. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات وخطبة عمله ومراساته مع الشركة وملحوظاته ومتى تم تحريرها يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية أو المسجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتوفيرها للتسهيلات اللازمة القيام بعمله العليا بخصوص المسجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتوفيرها للتسهيلات اللازمة القيام بعمله.
- ن. الثالث من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الإيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات.
- س. مراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- ع. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع مجلس الإدارة، والتتأكد من أدائها لواجها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- ف. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكشفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
- ص. الإطلاع على تقييم المدقق لإجراءات الرقابة الداخلية والتتأكد من وجود التسويق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي.
- ق. التتأكد من توفر الموارد اللازمة لإدارة الرقابة الداخلية ومراجعة ومرافقه فعالية تلك الإدارة.
- ر. دراسة تقارير الرقابة الداخلية ومتى تم تقييم الإجراءات التصحيفية لللاحظات الواردة فيها.
- ش. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك الحالات.
- ث. مرافقه مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ث. مراجعة تعاملات الأطراف ذات العلاقة مع الشركة والتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح والتوصية بشأنها المجلس الإداري قبل إبرامها.
- خ. ضممان تطبيق قواعد العمل الخاصة بيعامها والصلاحيات الملكية إليها من قبل مجلس الإدارة.
- ذ. تقديم التقارير والتوصيات إلى مجلس الإدارة عن المسائل المذكورة أعلاه والواردة في هذه المادة. هـ. النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.



AMAN

اجتماعات لجنة التدقيق:

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال السنة المالية 2017 بالالتالي:

- 2017/02/15 وقد حضر جميع الأعضاء.
- 2017/04/02 وقد حضر جميع الأعضاء.
- 2017/08/15 وقد حضر جميع الأعضاء.
- 2017/12/21 وقد حضر جميع الأعضاء.

6 - لجنة الترشيحات والمكافآت:

بناء على اجتماع مجلس الإدارة رقم 2016/2 المعدقد بتاريخ 2016/10/30 ، والذر اما يتطبق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الاندباط المؤسسي، فقد تقرر إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من المسادة التالية اسماً لهم:

- 1- السيد / عبد الرحمن أحمد سنان رئيس اللجنة
- 2- الدكتور / محمد علي الحوسني عضو اللجنة

وعقدت اللجنة إجتماعاً واحداً بتاريخ 15/02/2017م (بحضور الأعضاء المذكورين أعلاه).

مهم وصلاحيات لجنة الترشيحات والمكافآت :

- التأكيد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستقر.
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، وراجعتها بشكل سنوي.
- وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا المنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة مقوله وتناسب وأداء الشركة.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتربية في الشركة ومرافقها وتطبيقها وراجعتها بشكل سنوي.
- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام رقم (7.م.ر) رقم (7/16/2016) بشأن معايير الاندباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة



AMAN

7 - لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص الملايين

حيث أن شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) تؤمن بأهمية الالتزام بمعايير الشفافية ومتطلبات الإفصاح، فقد صرطت إدارة الشركة (2) لسنة 2001 الصادر عن مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع، والمعدل بالقرار رقم (6/ر) لسنة 2008 الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام أو أي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة التصرف بنفسه أو بواسطته غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة أو في الأوراق المالية للشركات التابعة لها أو الحليف أو الشقيقة، وذلك خلال الفترات التالية:

أـ قبل عشرة أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومات ذاته عن أحداث طارئة ومحاججة بــ قبل خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الرابعة أو النصف سنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية وتراعي احكام هذا القرار عند قيام أي من الأشخاص المشار إليهم اعلاه بالتعامل في الأوراق المالية للشركة أو في الأوراق المالية لها أو للشركات التابعة أو الحليف أو الشقيق، ويقع بذلك أي تعامل بخلاف ذلك. و عملاً بحكم هذا القرار فإن جميع الأشخاص المعدين خلال العام 2017 لم يتموا بالتعامل بالأوراق المالية ضمن قرار الحظر المنصوص عليهـ بناء على توصيات مجلس الإدارة في الاجتماع رقم 2016/4 بتاريخ 25/12/2016 قادت إدارة الشركة بإصدار قرار إداري يشكّل لجنة تتكون من السادة التاليـ اسمائهم :

- السيد / راشد دياب مدير تنفيذي
- السيد / وليد أحمد مدير التدقيق الداخلي
- السيد / أحمد كعبـ أمين سر مجلس الإدارة / رئيس الماليـ

وتكون هذه اللجنة مسؤولة عن التالي :

- أولاً : سجل المطلعين.
- ثانياً : تعارض المصالح
- ثالثاً : سجل الاصطاف ذات العلاقة

وتولى هذه اللجنة مسؤولية الإشراف وإعداد السجلات وعمل التقارير ورفعها إلى جميع الجهات الإدارية والرقابية والأسواق المالية وإيضاً الالتزام بتنفيذ كافة المهام الواردة في القرار رقم (7 رم / 2016) بشأن معيير الانضباط المؤسسي وحكمة الشركات المساهمة العامة. وقد قامت اللجنة بعدد إجتماع بتاريخ 06/08/2017 بعقد اجتماع للجنة بعدد إجتماع بتاريخ 06/08/2017/08/06 وناقشت الأمور الخاصة بــ سجل المطلعين وتعارض المصالح و سجل الاصطاف ذرو علاقـة وتم اعتماد سجل المطلعين وإرسـاله لسوق دبي الماليـ وإيضاً وضعـه على موقع الشركـة الإلكتروني حيث يمكن للسوق والمساهمـين الإطلاع عليهـ.



AMAN

8 - نظام الرقابة الداخلية:

- النطلاقاً مع بعثود النظام الأساسي في الشركة باعتبارها شركه تأمين إسلامي، والذي ينص على ضرورة صيانة إدارة الشركة لحقوق حملة الأسهم وحقوق حملة الوثائق بما عتبرها ممثلاً لكل منها، وضرورة الحفاظ على حسابين منفصلين لكل من المساهمين وحملة الوثائق، وحفظاً على مبادئ الشفافية وضمان عدم تعارض مصالح الإداره مع أصحاب الحقوق على الشركة، فإن إدارة الرقابة الداخلية تهدف إلى تقديم مدى إحكام الانضباط الداخلي وإدارة المخاطر بالشركة، وهي تسعى في سبيل ذلك إلى:
- دعم الإداره في قيامها بتلبية مهامها لتحقيق أغراض الشركة وذلك من خلال تطبيق إدارة الرقابة الداخلية لقواعد الحرفيه والاستقلالية في مععرض قيامها بتقييم التقارير المالية، رقابه الأنشطة والتدخلات المالية، توصيات التقييمات الوظيفية بالإضافة على مراجعة المعلومات الأساسية حول الأنشطة التي تقوم بها إدارة الشركه.

- التأكيد من فعالية السياسات الإدارية التي تتبعها الشركة

- تحديد مدى دقة وملاءمة المعاملات المالية لأهداف وأغراض الشركة.
- التحقق من دقة ومصداقية البيانات المالية التي تعرض على إدارة الشركة العليا.
- الحفاظ على أصول ومتناكلات الشركة والتأكد من حسن إدارة الأصول خلال التعاملات المالية اليوميه.

وتكون إدارة الرقابة الداخلية والمكونة من خلال القرار رقم ٦ / ٢٠١٢م والمعد تشكيلاها والمؤلفة من السادة :

- 1- السيد / وليد محمد احمد - مدير إدارة الرقابة الداخلية.
- 2- الأنسه / نانسي ماهر عليـ. - مدقيق داخلي.

ويحمل مدير إدارة الرقابة الداخلية للشركة بكالوريوس في التجاره ويعمل بالشركة منذ العام ٢٠٠٥م، وله خبره في التدقيق الداخلي بذارة الصحة والخدمات الطبية بدبي منذ تاريخ ١٩٩٨ وحتى ٢٠٠٥م كما عمل في بنك اندو سويس الفرنسي من العام ١٩٩٥م وحتى ١٩٩٧م، وفي شركة البرول الكندية يقسم الحسابات من ١٩٩٣ الى ١٩٩٤ .

ولملاولة الصلاحية في تطبيق مساعيها يلار قبلية من خلال النقطه التالية:

- السلطة الكاملة في تدقيق السجلات والمراسلات والملفات وأية مستندات يعتبر فحصها مهمأ لتأدية مهام الرقابه بالشكل الكامل.
- المقدرة على الاحتفاظ بما تراه ضروريأ من نسخ الملفات والسجلات والمراسلات وأية معلومات يتم تدقيقها.
- السلطه المطلقة في التحقيق مع أي جهة أو موظف في الشركة له اي صلة باي انتهاك مالي يتم الكشف عنه.



AMAN

- بناء على ما تقتضيه مصلحة العمل في الشركة والتزاماً بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الإنضباط المؤسسي، فقد أقر مجلس إدارة الشركة بمسووليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة ومراجعته والتتأكد من فاعليته بموجب الإقرار الإداري الصادر عن المجلس بتاريخ 2012/04/25.

- تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أي مشكلة كبيرة بالكشف عن تلك المشكلة للجنة التدقيق ليتم أخذ كافة الإجراءات المعمقة لمصادر الخطورة وتدبير الحلول المناسبة لعدم تعرض الشركة لكارثة، وعمل تقرير مفصل للجنة التدقيق عن تلك المشكلة وتدارسها والنظر في الحلول المتقدمة من الإدارة التنفيذية ليتم عرض النتائج والحلول على مجلس الإدارة ليقوم بدوره وإنخاذ القرارات المناسبة. ولم تواجه الشركة أي مشاكل جوهرية خلال عام 2017.

ضوابط الإيمتثال:

في العام 2015 تم تعيين السيد عمر إسماعيل حاجي العوضي (إماراتي الجنسية) ضابطاً للإمتثال بالشركة وقد تم تكليفه بكافية المهام المقررة قانوناً لضابط الإيمتثال، وحيث أن السيد عمر إسماعيل يتمتع بالمهارات الكافية للقيام بكل تلك المهام وتعزيز مفهوم الإضباطية والإمتثال بالشكل الكافي وفقاً للمتطلبات القانونية و من موهباته العلمية دبلوم في إدارة الأعمال كما أن خبراته العملية تمثل في دخوله عالم العمل من العام 1992 وقد عمل بكل من شركة الفاك ميدل إيست التي تعمل على انتظامية السلامة وشركته بوابة الطاقة لإدارة المواد البترولية وشركة حول العالم للملاحة والسفن، كما أنه انضم لفريق شركة أمان للتأمين منذ العام 2014 وإلى حينه. كما تم تعيين السيد / راشد دياب، المدير التنفيذي لاسترategic العمليات والإمتثال لدعم فريق الإيمتثال في الشركة وتقويته.

ومن مهامه:

- حائز على بكالوريوس علوم 1983
- له أكثر من 35 سنة من الخبرة في التأمين وإعادة التأمين في مراكز قيادية كالتالي:
 - من 1981 إلى 1989: شركة إعادة التأمين العربية، بيروت – مدير دائرة الحرائق والحوادث
 - من 1989 إلى 2005: شركة الإمارات للتأمين، أبوظبي – مدير دائرة إعادة التأمين
 - إلى تاريخه: شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) – مدير تنفيذي، إسترategic العمل والإمتثال
- 2005 إلى 2017: تدريب في نوادرات متخصصة ودورات تدريبية عددة، منها دورات المعهد التأميني القانوني (CII) في اللندن، ودورات متقدمة في المعهد السويسري للتدريب على التأمين (Swiss Insurance Training Centre) في زوريخ، ودورات متقدمة في إيطاليا حول إدارة شركات التأمين بدعوة خاصة من جزر الـ (Generali).

هو عضو في لجنة إعدادة التأمين المنبثقة عن جمعية الإمارات للتأمين ويشترك في فعالياتها.



AMAN

٩- تفاصيل المخالفات :

- خلال العام ٢٠١٧ لم يرد جديد بخصوص التحقيقات بشأن المخالفات التي تم تقديمها إلى هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن المخالفات المرصودة عن الأعوام السابقة والتحقق فيها وهي موجهة ضد عضو من أعضاء المجلس السابق في مجال الاستثمار وإلزامه الذي تخصل الشركة وقد تمت إحالة تلك التقارير إلى ديوان المحكם في إمارة دبي ولم ترد أي توجيهات أخرى حتى الان.

- عمل مجلس الإدارة الحالي على معالجة كافة الأسباب التي أدت لوقوع المخالفات السابقة وذلك بتعزيز دور المجالس واللجان المنبثقة منه للنظر في جميع الأمور المتعلقة بالشركة وتعزيز دور لجنة التدقق ولجنة المكافآت دون تدخل الإداره التنفيذية و مجلس الإداره والمدمن صلاحيات الإداره التنفيذية في مجال الاستثمار للشركة وإنخاذ القرارات بشأن المشاكل التي تتعرض لها الشركة وأدراجهما من ضمن صدام صلاحيات المجلس. ولم تسجل أي مخالفات خلال العام.

١٠ - معاهدات الشركة في تطهير المجتمع المحلي :

خلال عام ٢٠١٧ حرصت أمان على بناء جسور الثقة والتواصل مع مساهميها الكرام عن طريق الإفصاحات الدورية في الصحف والمجلات المحلية. كما أن الموقع الإلكتروني للشركة متوفّر للجمهور ويتم تحديثه باخر الأخبار والإنجازات التي تحقّقتها الشركة بشكل دوري.

إن معاهدات الشركة في الدولة متعددة ومختلفة الجهة التي تساهم معها كعمل خيري أو من خلال المساهمة في الأعمال الدينية والثقافية والعلمية والخيرية والأكاديمية وغير ذلك ونسعد فيما يلي بعض الجهات التي تم التعامل معها الشركة.

١- الجهات الحكومية مثل الوزارات والهيئات الرسمية والجهات الإعلامية والاعلانية.
٢- الجهات الحكومية الخيرية والجهات التابعة لها.

٣- جازرة دبي الدولية للقرآن الكريم. نساهم فيها بشكّل سنوي والآخرها في رمضان ٧/٢٠١٧، ومن الرعاة الرئيسين للجازرة.

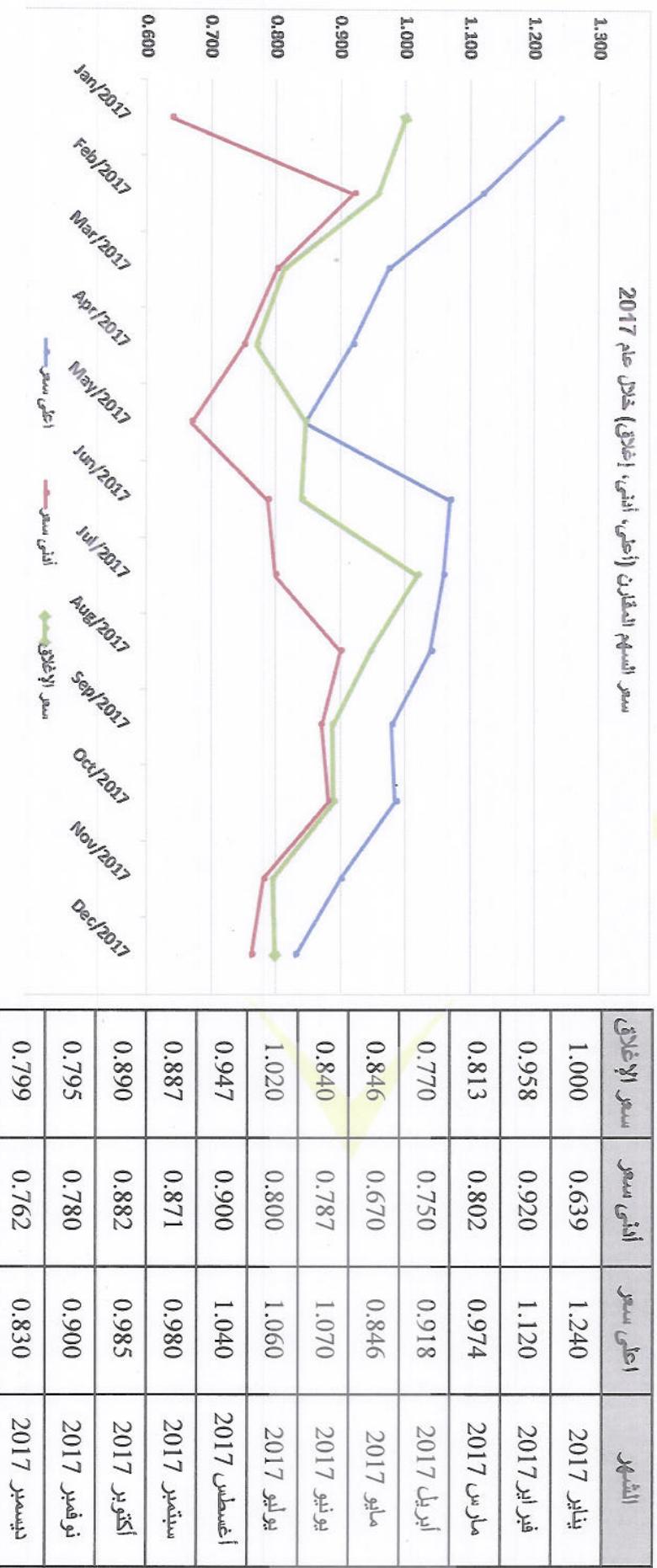
٤- الهيئات العامة الخيرية مثل جمعية دار البر، جمعية بيت الخير ، جمعية الشارقة الخيرية ، صندوق الزكاة ، صندوق الفرج .
٥- مساهمة الشركة مع السادة / شرطية دبي في برنامج المكافآت الخاصة بالفاطح الرياضي.

AMAN



AMAN

١١ - معلومات عامة :
أ- فيما يلي بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية المنتهية للعام ٢٠١٧ .



AMAN

بـ - بيان الأداء المقارن لسهم الشركة خلال 2017

بيان الأداء المقارن لسهم الشركة خلال 2017



AMAN



AMAN

ت - بيان توزيع ملكية المساهمين كما هي في 31/12/2017 ممثلاً وخلاله وعربي وأجنبي

الإجمالي	أجنبي	عربي	خليجي	محلى
% 91.74	% 2.92	% 8.75	% 0.71	% 79.36
% 8.20	-	% 0.29	% 0.28	% 7.63
% 0.04	% 0.01	-	0.04%	-
% 0.00	-	-	-	-
% 100.00	% 2.93	% 9.04	% 1.03	% 87
الأجمالي				

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

الاسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة%
محمد عمير يوسف المهربي	16,723,018	% 7.4078
خليفة محمد عبد يوسف أحمد المهربي	12,957,338	% 5.7397

ج - بيان بكيفية توزيع الملكية كما في 31/12/2017 حسب الجدول التالي :-

نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال (%)	عدد الاسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الاسهم (%)
10.13	22,874,556	2190	50,000
31.86	71,915,280	516	500,000
32.80	74,048,309	75	5,000,000
25.21	56,911,855	6	3 من 500,000 إلی 50,000 إلی أقل من 5,000,000
100.00%	225,750,000	2,787	4 أكثر من 5,000,000



AMAN

جـ - بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين :-

بناء على توصيات مجلس الإدارة قرر إدارة الشركة بإصدار قرار رقم (7 ر.م / 2016) ، وبياناته كالتالي (الاسم / أحمد السيد كساب ، رقم التأمين المباشر 04-3193145 ، الإيميل الخاص به ahmed.kassab@aman.ae)

تم عمل صفحة خاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة وتم استيفاء كل المتطلبات الالزامية على <http://www.aman.ae/ar/investors.php>

خـ - بيان الفوارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال عام 2017 والإجراءات المتتخذة بشأنها
ناقشت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 30 أبريل 2017 القرار الخاص وذلك ضمن جدول إعمال الخاص بها "تطبيق أحكام المادة 302 من القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية والمتعلقة بتجاوز خسائر الشركة نصف رأس المالها المصدر وعرض إجراءات خطة معالجة الخسائر على المساهمين" ، وتم مناقشة ذلك وموقفه

المساهمين على "الخطوة التصحيحية".

دـ - بيان لأهم الإحداث التي صدافت الشركة خلال عام 2017

أهم الإحداث الخاصة خلال عام 2017 هو القرار الخاص الذي تمت مناقشته بالجمعية العمومية والخطوة التصحيحية لمعالجة الخسائر المترافقه .

ذـ - بلغت نسبة التوطين في الشركة 5 % من الموطنين حامل الجنسية الإماراتية مع خلاصة القيد بنهاية العام 2017.

رـ - نظراً لمكانة الدولة و موقعها في عالم الأحسنة والخبل، تم إطلاق وثيقة تأمين على الأحسنة بالتعاون مع هيئة لويذن لقطعى انخطار النفق والقتل الرحيم والسرقة.

و الله الموفق .

محمد عبد بن يوسف المهيري
رئيس مجلس الإدارة



AMAN