



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

تقرير حوكمة الشركات لـ العام ٢٠١٤

دبي  
الإمارات العربية المتحدة  
٢٠١٤/١٢/٣١



## تقرير حوكمة الشركات:

تعتمد شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان ش.م.ع). فلسفة الإلتزام بأعلى معايير الامتثال لتطبيق اللوائح والأنظمة المتعلقة بتنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة في كافة أنشطتها وتعاملاتها، حيث تعتبر أنظمة الحوكمة من أحدث الأنظمة والمعايير الإدارية التي تتبعها الشركة ولتحقيق ذلك قامت الشركة بتطوير دليل حوكمة للشركة تتماشى مع القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ الذي تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، كما ويعتبر تطبيق مبادئ الحوكمة خطوة عملية هدفه تفعيل دور الإدارة، وتحسين الإنتاجية وبلغ الشركة لأهدافها التي تتفق مع مصلحة المساهمين والعاملين فيها.

وقد حرصت الشركة على تعديل الأنظمة والمعايير التي تتبعها لتنطبق 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، ويمكن تلخيص ما قامت به الشركة لبلوغ ذلك الهدف بالبنود التالية:

### أولاً، لجنة الحوكمة

أصدرت إدارة الشركة قراراً بتشكيل لجنة الحوكمة والتي تتتألف من أربعة أعضاء مهمتها متابعة تطبيق الشركة لضوابط حوكمة الشركات، وتتولى اللجنة إرشاد الإدارة التنفيذية ليصبح أداؤها متواافقاً مع متطلبات وقواعد الحوكمة.

### ثانياً. دليل حوكمة الشركات

كما أصدرت الشركة دليل الحوكمة والذي يشكل ملخصاً عاماً لمبادرتها وكيفية تطبيقها في الشركة مع التركيز على النقاط التالية:

أ- التعريف

ب- القانون

ت- الضوابط وتطبيقاتها بحيث تشمل على سبيل المثال لا الحصر

- |   |                       |
|---|-----------------------|
| - مدحّق الحسابات الخارجي                          | - رئيس مجلس الإدارة   |
| - تفويض الإدارة                                   | - أعضاء مجلس الإدارة  |
| - حقوق المساهمين                                  | - لجان مجلس الإدارة   |
| - قواعد السلوك المهني                             | - مكافآت مجلس الإدارة |
| - السياسة البيئية والاجتماعية تجاه المجتمع المحلي | - الرقابة الداخلية    |
|   | - لجنة التدقيق        |

### ثالثاً: مجلس الإدارة

تم إنتخاب أعضاء مجلس الادارة الحالي لمدة ثلاثة سنوات بطريقة الإقتراع السري بعد فتح باب الترشح من خلال الإعلان بالصحف المحلية، وتم الإنتخاب من قبل المساهمين وفقاً للقانون الإتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ في شأن الشركات التجارية والقوانين المعدهله له والقرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ ووفقاً للمادة (٢٥) من النظام الأساسي للشركة وذلك من خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٠٧/٢٩ وقد تمت مراعاة تكوين المجلس لجهة وجود أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين وأعضاء مستقلين وغير مستقلين .

#### **أ- استقلالية أعضاء مجلس الادارة**

ويشترط لإعتبار عضو مجلس الإدارة مستقلاً، أن لا يكون له زوج أو أقارب من الدرجة الأولى في الإدارة التنفيذية للشركة خلال العامين الأخيرين. كما يشترط أن لا يكون له علاقة نتج عنها تعاملات مالية مع الشركة أو أي من الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة لها خلال العامين الأخيرين. سواء تجاوزت هذه التعاملات في مجموعها نسبة ٥% من رأس مال الشركة المدفوع أو مبلغ خمسة ملايين درهماً أو ما يعادلها من عملة أجنبية أيهما أقل.

بالإضافة إلى ذلك تتنفي الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة في الحالات التالية:

- ارتباط عضو المجلس بأي من كبار العملاء والموردين للشركة وفروعها.
- عقد أي اتفاقيات أو عقود خدمات شخصية مع الشركة أو أي من الأطراف المرتبطة بها أو موظفي الإدارة التنفيذية.
- أرتباط عضو المجلس بأي منظمات غير هادفة للربح والتي تتلقى قدر كبير من التمويل من الشركة أو أحد الأطراف المرتبطة بها خلال العامين الأخيرين.
- ارتباط عضو المجلس أو شغل منصب لأي من المراجعين الحاليين أو السابقين للشركة أو مع أي من الأطراف المرتبطة بها وذلك خلال العامين الأخيرين
- إمتلاك عضو مجلس الإدارة أو ابنائه القصر أو جميعهم في رأس المال الشركة نسبة (١٠%) أو أكثر.
- وقد تعهد أعضاء المجلس الالتزام التام بما جاء في النظام الخاص بضوابط الحكومة ومعايير الانضباط المؤسسي وكافة تعديلاته المتعلقة بعضوية أعضاء المجلس، والتزموا بالإفصاح عن أي تغيير قد يؤثر على استقلاليتهم لاحقاً وذلك فور حدوثه.



## ب - تشكيل مجلس الإدارة وخصائصه

مجلس إدارة الشركة الحالي يتكون من خمسة اعضاء بناء على قرار الجمعية العمومية للشركة الصادر بتاريخ ٢٩/٠٧/١٤٢٠ م بتخفيض عدد أعضاء المجلس من ثمانية الى خمسة أعضاء ويتألف من الآتية أسماؤهم :

الاسم	الإدارة	الاستقلالية	الصفة بالمجلس
السيد / محمد عمير بن يوسف المهيري	غير مستقل	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة
الدكتور / عبدالله سعد الخبشي	مستقل	غير تنفيذي	عضو مجلس الادارة
السيد / ناصر فلاح القحطاني	مستقل	غير تنفيذي	عضو مجلس الادارة
الدكتور / محمد علي الحوسني	مستقل	غير تنفيذي	عضو مجلس الادارة
السيد/ خليفة حسن الحمادي	مستقل	غير تنفيذي	عضو مجلس الادارة

هذا وقد عقد مجلس إدارة الشركة عدد ستة إجتماعات خلال العام ٢٠١٤ م كما يلي:

### إجتماعات مجلس الإدارة :

- الاجتماع الأول بتاريخ ١٢/٠٤/٢٠١٤ م ، بحضور الرئيس وكامل الأعضاء.
- الاجتماع الثاني بتاريخ ١٥/٠٤/٢٠١٤ م، بحضور الرئيس وكامل أعضاء المجلس.
- الاجتماع الثالث بتاريخ ١٥/٠٥/٢٠١٤ م، بحضور الرئيس وأربعة من أعضاء المجلس.
- الاجتماع الرابع بتاريخ ٢٢/٠٧/٢٠١٤ م، بحضور الرئيس وأربعة من أعضاء المجلس.
- الاجتماع الخامس بتاريخ ٢٢/٠٩/٢٠١٤ م، بحضور الرئيس وكامل الأعضاء.
- الاجتماع السادس بتاريخ ١٣/١١/٢٠١٤ م، بحضور الرئيس وكامل الأعضاء.

بيان بعدد مرات حضور الأعضاء الاجتماعات المنعقدة للمجلس المنتخب كان على النحو التالي:

حضر الأعضاء كامل الإجتماعات المنعقدة باستثناء:-

- ١- الدكتور / محمد علي الحوسني حضر خمسة من ستة اجتماعات.
- ٢- السيد / خليفة الحمادي حضر خمسة من ستة إجتماعات.

إن مجلس إدارة الشركة يسعى إلى التوفيق بين هدفين رئيسيين هما تعظيم ربحية المساهمين والمحافظة على حقوقهم بالإضافة إلى أداء خدمة متميزة للمستأمين على حقوقهم ايضاً كون الشركة شركة تأمين تكافلية.



وفي معرض هذا فإن أعضاء مجلس الإدارة في أمان يتمتعون بالعديد من الخبرات والمهارات الالزمة لإدارة الشركة.

و النموذج التالي يبين بعض خبرات السادة أعضاء مجلس الإدارة:

#### بيان بالخبرات والمؤهلات التي يتمتع بها السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	أسم الشركة (رقابية- حكومية - تجارية)	المنصب	المؤهل العلمي	مدة العضوية في مجلس ادارة شركة أمان
محمد عمير بن يوسف	مجموعة عمير بن يوسف	رئيس مجلس الإدارة	ماجستير من جامعة القاهرة	تسع سنوات بدءاً من تاريخ ٢٠٠٦/٠٣/٢٩
	مصرف السلام- السودان	رئيس مجلس إدارة	بكالوريوس في العلوم السياسية وإدارة الأعمال من جامعة العين- الإمارات	
	مصرف السلام - الجزائر	رئيس مجلس ادارة		
	مجموعة بن عمير القابضة	الرئيس التنفيذي		
	المجموعة المتحدة للاستثمار	الرئيس التنفيذي		
	مجموعة الإمارات الوطنية	الرئيس التنفيذي		
د.عبدالله سعد الخبشي	جامعة الامارات	نائب رئيس الجامعة (٢٠١٢-٢٠٠٨)	دكتوراه في الهندسة الكيميائية	عضو مجلس إدارة أمان من تاريخ (٢٠١٣/٠٤/٢٥)
	شركة مبادلة اوروبيس	عضو مجلس الادارة	جامعة تنسى - ١٩٩٧ (الولايات المتحدة الامريكية).	
	شركة أسمنت رأس الخيمة	عضو مجلس الادارة		
	جائزة الشيخ حمدان بن محمد للعلوم الطبية	عضو مجلس الاوصياء- ٢٠٠٨		
	أي سي تي الأوصياء وتطوير المصادر المالية	عضو مجلس الاوصياء(٤)- ٢٠٠٤ (٢٠٠٨		
	مكافأة زايد للكتاب ٢٠١٢			



مدة العضوية في مجلس ادارة شركة أمان	المؤهل العلمي	المنصب	أسم الشركة (رقمية- حكومية - تجارية)	الاسم
ستين من مارس ٢٠١٢	بكالوريوس المحاسبة والادارة العامة	الرئيس المالي	شركة بترو أبوظبي الوطنية (أدنوك) عدة مناصب فيها	ناصر فلاح حمود القحطاني
عضو مجلس إدارة أمان من تاريخ (٢٠١٣/٠٤/٢٥)	دكتراه في الفلسفة (المملكة المتحدة) ادارة أعمال جامعة متشنج الولايات المتحدة الامريكية	المدير التنفيذي الرئيس التنفيذي مساعد المدير العام نائب مدير المالية عضو مجلس إدارة ومدير عام	شركة الاستثمارات الاولى البوابة العالمية للخدمات المالية شركة ابوظبي للاستثمار هيئة أبوظبي للاستثمار هيئة أبوظبي للمناطق الحرة	د. محمد علي خميس الحوسني
عضو مجلس إدارة أمان من تاريخ (٢٠١٤/٠٤/٢٥)	ماجستير دراسات عليا في إدارة الاستراتيجيات والاعمال (٢٠٠٩ - ٢٠١١)  دبلوم عالي في إدارة الاعمال (٢٠٠٨-٢٠٠٦)	الرئيس التنفيذي للعمليات مدير عام	ليشتاتيش لاندر بنك المحدود ارمال كابيتال للاستثمارات العقارية	
عضو مجلس إدارة أمان من تاريخ (٢٠١٤/٠٤/٢٥)	دبلوم في تطوير الشبكة (٢٠٠٥ - ٢٠٠٦)  شهادة في مجال تكنولوجيا المعلومات (٢٠٠٤)	مدير عام (٢٠٠٧) حتى تاريخه مدير فرع (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧) مدير إدارة (مكتب سمو الشيخ منصور بن زايد) (٢٠٠٤ - ٢٠٠٧) رئيس قسم وزارة الداخلية	شركة بريمير للوساطة المالية اول إن ون تكنولوجي جلوبال جيت للأوراق المالية تقنية المعلومات وللاتصال تكنولوجيا المعلومات	خليفة حسن على صالح الحمادي

### ج - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

يتضمن النظام الأساسي للشركة بالمادة (٦٠) طريقة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة. حيث لا تتجاوز هذه المكافآت ما نسبته ١٠% من صافي الأرباح بعد خصم المصروفات والإستهلاكات والاحتياطيات التي قررتها الجمعية العمومية وبعد توزيع أرباح على المساهمين بنسبة لا تقل عن (٥%) من رأس مال الشركة.

تقدم مجلس الادارة في إجتماعه رقم ٢٠١٤/٣ المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٥/١٥ بمقترن ب شأن صرف بدلات لأعضاء المجلس عن حضور المجتمعات وأصدر مجلس الادارة قرار رقم ٢ صادر في تاريخ ٢٠١٤/٥/١٦ ، والتزاماً بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الانضباط المؤسسي فقد تقرر التالي:

١- يصرف لكل عضو من السادة أعضاء مجلس الإدارة بدل حضور إجتماع لمجلس الإدارة بقيمة ٥٠٠٠ درهم لدى مشاركته في كل إجتماع لمجلس الإدارة.

٢- يصرف لكل عضو من السادة أعضاء مجلس الإدارة بدل حضور إجتماعات لجان مجلس الإدارة بقيمة ٣٠٠٠ درهم لدى مشاركته في كل إجتماع لجان مجلس الإدارة.

و الجدول التالي يبين المبالغ المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة و اللجان عن المجتمعات التي تمت بعد صدور القرار:

م	عضو مجلس الإدارة	بدل حضور إجتماعات مجلس الإدارة	بدل حضور إجتماعات لجنة التدقيق	بدل حضور إجتماعات لجنة الترشيحات	المجموع
١	السيد/ محمد بن عمير	١٥,٠٠٠ درهم			١٥,٠٠٠ درهم
٢	د. عبدالله سعد الخبشي	١٥,٠٠٠ درهم			١٥,٠٠٠ درهم
٣	السيد / ناصر فرح القحطاني	١٥,٠٠٠ درهم	٩,٠٠٠ درهم		٢٤,٠٠٠ درهم
٤	د. محمد علي خميس الحوسني	١٥,٠٠٠ درهم	٩,٠٠٠ درهم	٦,٠٠٠ درهم	٣٠,٠٠٠ درهم
٥	السيد / خليفة حسن علي الحمادي	١٠,٠٠٠ درهم	٣,٠٠٠ درهم	٣,٠٠٠ درهم	١٦,٠٠٠ درهم

ولم يتقدم مجلس إدارة الشركة بأي مقترن ب شأن مكافأة لأعضاء المجلس عن السنة المالية حتى ٢٠١٤/١٢/٣١ .

### ح- المهام وال اختصاصات التيفوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية:

تقوم الإدارة التنفيذية بتنفيذ الرؤى والمهام والخطط الإستراتيجية التي رسمها المجلس، واستناداً لأحكام المادة ٢٩ من النظام الأساسي للشركة فإنه يملك حق التوقيع عن الشركة على انفراد كل من رئيس مجلس الإدارة أو نائبه أو أي عضو آخر يفوضه المجلس في ذلك ،وبناء عليه فقد فوض مجلس الإدارة ممثلاً برئيس مجلس الإدارة السيد المدير العام بمجموعة من الصالحيات المحددة لإدارة أعمال الشركة اليومية وال المتعلقة بطبيعة عمل الشركة المنصوص عليها بالنظام الأساسي بكافة التصرفات والأعمال والامور التي يراها المدير العام ضرورية لغرض التصرف كمدير عام للشركة بجميع امارات دولة الامارات العربية المتحدة ولازمة لتحقيق غaiات إدارة وتشغيل الشركة لتحقيق أغراضها وتسيير أعمالها وتمثيل الشركة في تعاملاتها مع الغير، وكذلك تمثيل الشركة أمام كافة الجهات والسلطات الحكومية والسلطات المحلية والإتحادية وتعيين المحاميين والخبراء وإقامة الدعاوى القضائية والشكوى والدفاع عن مصالح الشركة.

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

أبرمت الشركة معاملات مع شركات و منشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ الأطراف ذات العلاقة تضم الأطراف ذات العلاقة و منشآت تحت ملكية مشتركة و / أو إدارة مشتركة و شركائهما وأعضاء إدارتها العليا ، و تحدد الإدارة الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تمثل الأطراف ذات العلاقة أهم المساهمين ، وأعضاء مجلس الإدارة العليا ، والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو للسيطرة المشتركة للأطراف ذات العلاقة أو المنشآت التي تؤثر عليها الأطراف ذات العلاقة بشكل كبير . كانت الأرصدة الجوهرية القائمة في تاريخ التقرير المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموحدة كما يلي :

٣١ - ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - ديسمبر ٢٠١٤

أطراف أخرى			أطراف أخرى			أهم المساهمين		
المجموع	ذات علاقة	المجموع	ذات علاقة	المجموع	ذات علاقة	المجموع	ذات علاقة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع استثمارية
٤٤,٠٠٦,٠٦٣	٤٤,٠٠٦,٠٦٣	-	-	٤٠,٧١٥,٢٣٠	٤٠,٧١٥,٢٣٠	-	-	القيمة الدفترية للاستثمارات
١,٠٤٣,٤٢٦	(٤٧٧,٤٨٠)	١,٥٢٠,٩٠٦	٨٩٧,١٨٩	-	-	٨٩٧,١٨٩	٨٩٧,١٨٩	في الأسهم العادية (إيضاح (أ))
٥,٨٥٦,٤٥٥	٥,٨٥٦,٤٥٥	-	-	٤,٥٧٠,٣١٢	٤,٥٧٠,٣١٢	-	-	المساهمات المدينة / (الدائنة) (إيضاح (ب))
٩٧,٠٠٠	٩٧,٠٠٠	-	-	٧,٤٤١,٩٠٤	٧,٤٤١,٩٠٤	-	-	النقد وما يعادله
٩٥٩,٦٧٧	٩٥٩,٦٧٧	-	-	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	-	-	مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح (ب))
								مطلوب إلى طرف ذو علاقة

أ) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة وبصفته أحد كبار المساهمين ' عضواً بمجلس إدارتي مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين ، لدى المجموعة استثمارات في أسهم حقوق الملكية في مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين بقيمة ٤٠ مليون درهم ( ٤٠ مليون درهم )، لقد تمت الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس الإدارة إجراء المعاملة.

تتضمن إجمالي المساهمة كما في تاريخ التقرير ، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ١١ مليون درهم من أسهم مصرف السلام - الجزائر احتفظ بها المدير التنفيذي السابق ( قدم استقالته خلال الفترة ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة ) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة ، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام - البحرين محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق ( الذي قدم استقالته خلال الفترة ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة ) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة ، طالع إيضاح ٣٦ لمزيد من التفاصيل.



ب) يمثل المطلوب من الأطراف ذوى العلاقة ما يلى :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
-	٢,٨٦٠,٨٤٤	منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
-	٧٧٠,٠٤٥	فاست رنت أكتار ال آل سي، الإمارات العربية المتحدة
-	٣,٧١٣,٠٨١	ميرايس كاب ال آل سي، الإمارات العربية المتحدة
-	٩٣٤	ميرايس تاكسي ال آل سي، الإمارات العربية المتحدة
		فاست سيرفس سنتر ال آل سي، الإمارات العربية المتحدة
<b>٩٧,٠٠٠</b>	<b>٩٧,٠٠٠</b>	مساهم في شركة تابعة
		أجيليتي غلوبال هيلث سولوشنز (ب تي واي) المحدودة، الإمارات
		العربية المتحدة
<b>٩٧,٠٠٠</b>	<b>٧,٤٤١,٩٠٤</b>	المجموع

ج) تحمل المجموعة دفعة مقدمة بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٢: ٣,٣٥٨,٥٨١ درهم ) ( صافي الديون المشكوك في تحصيلها) كان قد دفعها إلى شركة يملكها المدير التنفيذي (الذي قدم استقالته خلال الفترة) من أجل الاستثمار في مشروع عقاري . تم إظهار المبلغ المتبقى كما في تاريخ التقرير ضمن ذمم مدينة وأخرى.

كانت الإيرادات والمصاريف بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموحدة كما يلي :

٢٠١٤ - ديسمبر ٣١				٢٠١٤ - ديسمبر ٣١			
أطراف أخرى		أطراف أخرى		المجموع		المجموع	
المجموع	ذات علاقة	أهم المساهمين	درهم	المجموع	ذات علاقة	أهم المساهمين	درهم
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,٠٧٢,٠٩٠	-	١,٠٧٢,٠٩٠		١٧,٧٨٤,٠٤٠	١٦,٠٤٠,٠٧٣	١,٧٤٣,٩٦٧	إجمالي المساهمات
١,٤٧٨,٥٣٨	١,١٨٤,٧٥٨	٢٩٣,٧٨٠		١٩,٣٤٧,٧٧٨	١٨,٥٣٩,٨٤٢	٨٠٧,٩٣٦	إجمالي المطالبات
٢٢١,١٠٧	٢٢١,١٠٧	-		١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	حصة الأرباح في ودائع استثمارية

- بيان الإفصاح وتعامل المطلعين بالأوراق المالية:-

حيث أن شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) تؤمن بأهمية الالتزام بمبادئ الشفافية ومتطلبات الإفصاح، فقد طبقت إدارة الشركة القرار رقم (٢) لسنة ٢٠٠١م الصادر عن مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع، والمعدل بالقرار رقم (٦/ر) لسنة ٢٠٠٨م الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية على النحو التالي:



لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام او اي شخص من الموظفين المطلعين على البيانات الأساسية للشركة التصرف بنفسه او بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة أو في الأوراق المالية للشركات التابعة لها او الحليفه أو الشقيقة، وذلك خلال الفترات التالية:

أ- قبل عشرة أيام عمل من الأعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومات ناتجة عن أحداث طارئة ومجاورة

ب- قبل خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الرابعة أو النصف سنوية أو السنوية ولحين الأفصاح عن البيانات المالية وتراعي احكام هذا القرار عند قيام أي من الأشخاص المشار اليهم اعلاه بالتصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة أو في الأوراق المالية لها أو للشركات التابعة أو الحليفه أو الشقيقة، ويقع باطلأ أي تعامل بخلاف ذلك.

وعملأ بأحكام هذا القرار فإن جميع الأشخاص المعنيين خلال العام ٢٠١٤ لم يقوموا بالتعامل بالأوراق المالية ضمن فترات الحظر المنصوص عليها.

اما فيما يتعلق بالإدارة التنفيذية عن مجموع رواتبهم المدفوعة لهم خلال العام ٢٠١٤ وتشمل السادة:

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة ٢٠١٤	المكافأة لعام ٢٠١٤
جهاد فيتروني	المدير العام	٢٠١٣/١٢/١٣	١,١٤٠,٠٠٠ درهم	لا يوجد
باسل الكفيري	مساعد المدير العام للشئون المالية والإدارية	٢٠٠٧/٠٣/٠٨	٤٩٠,٠٠٠ درهم	لا يوجد
راشد دياب	مساعد المدير العام للعمليات	٢٠٠٥/٠٧/٢٤	٤٩٠,٠٠٠ درهم	لا يوجد
علي رجب الاسطى	مساعي المدير العام للتسيويق	٢٠٠٤/٠٣/٠٨	٣٧٠,٠٠٠ درهم	لا يوجد
المجموع			٢,٤٩٠,٠٠٠ درهم	

وهي عبارة عن الرواتب فقط حيث لم يتم توزيع مكافآت

وانطلاقاً من سعي الشركة الحثيث لتفعيل الدور الرقابي لأعضاء مجلس الإدارة فقد تم تشكيل اللجان التالية:

#### لجنة التدقيق:

بناء على قرارات اجتماع مجلس الإدارة رقم ٢٠١٣/٧ المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٨/١ ، والتزاماً بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الانضباط المؤسسي فقد تقرر اعادة تشكيل لجنة التدقيق من السادة التالية أسماؤهم :

- ١- السيد / ناصر فلاح القحطاني رئيس اللجنة
- ٢- دكتور / محمد علي الحوسيني عضو اللجنة
- ٣- السيد / خليفة حسن الحمادي عضو اللجنة

وعقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠١٤ م بحضور جميع الاعضاء بالتاريخ ( ٢٠١٤/٢/١٢ ، ٢٠١٤/٥/١٤ ، ٢٠١٤/٠٧/٢٢ ، ٢٠١٤/٠٩/٢٢ ، ٢٠١٤/١١/٠٩ )

وإعتذر السيد / خليفة الحمادي عن الاجتماعين الثالث والخامس والدكتور / محمد علي الحوسيني عن الاجتماع الثاني .

#### لجنة الترشيحات والمكافآت:

وبناء على قرارات اجتماعات مجلس الإدارة رقم ٢٠١٣/٢١ م المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٨/٠١ ، والتزاماً بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الانضباط المؤسسي، فقد تقرر تعديل تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة التالية أسماؤهم:

- ١- الدكتور / عبدالله سعد الخبشي رئيس اللجنة
- ٢- الدكتور / محمد علي الحوسيني عضو اللجنة
- ٣- السيد / خليفة حسن الحمادي عضو اللجنة

وعقدت اللجنة إجتماعين بتاريخ ٢٠١٤/١٠/١٣ و ٢٠١٤/١٢/٢٩ (وإعتذر السيد خليفة الحمادي عن الاجتماع الثاني).

#### - مهام وصلاحيات لجان مجلس الإدارة:

##### أ. لجنة التدقيق، حيث تكون المهام المنظمة بها هي التالية:

- وضع تطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم إتخاذها.
- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.

- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها ( السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
  - ١- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية
  - ٢- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة
  - ٣- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق
  - ٤- افتراض استمرارية عمل الشركة
  - ٥- التقيد بالمعايير المحاسبية الدولية
  - ٦- التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بأعداد التقارير المالية
- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل اداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة على الأقل في السنة.
- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إبرازها في تلك التقارير والحسابات وعليها الاهتمام اللازم باية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الأمثل أو مدقق الحسابات الخارجي
- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة، والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة
- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي، والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليها
- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي
- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات
- مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني
- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند
- النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة

**بـ. مهام وصلاحيات لجنة الترشيحات والمكافآت :**

- التأكيد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي
- وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا المنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم
- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي
- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩م المتعلق بضوابط الحوكمة.

**رابعاً. مدقق الحسابات الخارجي:**

**نبذة عن ديلويت أند توش (الشرق الأوسط):**

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) هي عضو في "ديلويت توش توهماتسو المحدودة" وهي أول شركة خدمات مهنية أسست في منطقة الشرق الأوسط ويمتد وجودها منذ سنة ١٩٢٦ في المنطقة.

وتعتبر ديلويت من الشركات المهنية الرائدة التي تقوم بخدمات تدقيق الحسابات و الضرائب و الإستشارات الإدارية والمشورة المالية وادارة المخاطر في المؤسسات وتضم أكثر من ٣٠٠٠ شريك و مدیر و موظف يعملون من خلال ٢٦ مكتباً في ١٥ بلداً. وقد حازت ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) منذ عام ٢٠١٠ على المستوى الأول للاستشارات الضريبية في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي حسب تصنيف مجلة "انترناشونال تاكس ريفيو (ITR)" . وقد حصلت أيضاً على عدة جوائز في السنوات الأخيرة منها، أفضل رب عمل في الشرق الأوسط، أفضل شركة استشارية، وجائزة التميز في التدريب والتطوير في الشرق الأوسط من هيئة المحاسبين القانونيين في إنكلترا وويلز ، والمدقق الخارجي للشركة قضى كمدقق خارجي للشركة من عام ٢٠٠٩م وتم تجديد التعاقد معه من خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية التي انعقدت بتاريخ ٢١/٤/٢٠١٤م.

وقامت لجنة التدقيق في الشركة بتقييم المدقق الخارجي والتتأكد من استقلاليته ورفع توصياتها لمجلس الإدارة لإعادة إنتخاب المدقق الخارجي (ديلويت & توش) في إجتماع الجمعية العمومية والمنعقد بتاريخ ٢١/٤/٢٠١٤م وتمت الموافقة على ذلك.

وفيما يتعلق بقيام مدقق خارجي اخر بالتعامل مع الشركة فإن الشركة تؤكد عدم التعامل مع أي مدقق خارجي اخر وذلك خلال عام ٢٠١٤م.

والجدول التالي يبين عدد السنوات التي عمل بها كمدقق خارجي لأمان وإجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٤ م:-

أسم مكتب التدقيق	
عدد السنوات التي قضتها كمدقق حسابات خارجي للشركة	من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٤
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام ٢٠١٤	٣٠٠،٠٠٠ درهم
أتعاب وتكليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٤	٣٠،٠٠٠
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	الإشراف على برنامج الإفصاح في السوق المالي XBRL

#### خامساً نظام الرقابة الداخلية:

انطلاقاً مع بنود النظام الأساسي في الشركة باعتبارها شركة تأمين إسلامي، والذي ينص على ضرورة صيانة إدارة الشركة لحقوق حملة الأسهم وحقوق حملة الوثائق باعتبارها ممثلاً لكل منهما، وضرورة الحفاظ على حسابين منفصلين لكل من المساهمين وحملة الوثائق، وحافظاً على مبادئ الشفافية وضمان عدم تعارض مصالح الإدارة مع أصحاب الحقوق على الشركة، فإن إدارة الرقابة الداخلية تهدف على تقييم مدى إحكام الانضباط الداخلي والرقابة وإدارة المخاطر بالشركة، وهي تسعى في سبيل ذلك إلى:

- دعم الإدارة في قيامها بتأدية مهامها لتحقيق أغراض الشركة وذلك من خلال تطبيق إدارة الرقابة الداخلية لقواعد الحرافية والاستقلالية في معرض قيامها بتقييم التقارير المالية، رقابة الأنشطة والتحليلات المالية، توصيات الترفيعات الوظيفية بالإضافة على مراجعة المعلومات الأساسية حول الأنشطة التي تقوم بها إدارة الشركة.
- التأكد 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 وممتلكات الشركة والتأكد من حسن إدارة الأصول خلال التعاملات المالية اليومية.

وت تكون إدارة الرقابة الداخلية والمكونة من خلال القرار رقم ٦/١٢٠٢٠م والمعاد تشكيلها والمؤلفة من السادة :

- ١- السيد/ وليد محمد احمد مدير إدارة الرقابة الداخلية
- ٢- السيد / علي سعيد احمد مدقق داخلي (استقال في ٢٠١٤/٩)

ويحمل مدير إدارة الرقابة الداخلية للشركة بكالوريس في التجارة ويعمل بالشركة منذ ٢٠٠٥ م، وله خبرة في التدقيق الداخلي بدائرة الصحة والخدمات الطبية بدبي منذ تاريخ ١٩٩٨ وحتى ٢٠٠٥ م كما عمل في بنك اندو سويس الفرنسي من العام ١٩٩٥ م وحتى ١٩٩٧ م، وفي شركة البترول الكندية بقسم الحسابات من ١٩٩٣ الى ١٩٩٤ .

وللادارة الصلاحية في تطبيق سياستها بالرقابة من خلال النقاط التالية:

- السلطة الكاملة في تدقيق السجلات والراسلات والملفات وأية مستندات يعتبر فحصها مهمًا لتأدية مهام الرقابة بالشكل الكامل.
- المقدرة على الاحتفاظ بما تراه ضروريًا من نسخ الملفات والسجلات والراسلات وأية معلومات يتم تدقيقها.
- السلطة المطلقة في التحقيق مع أي جهة أو موظف في الشركة له أي صلة بأي انتهاك مالي يتم الكشف عنه.
- بناء على ما تقتضيه مصلحة العمل في الشركة والتزاماً بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الإنضباط المؤسسي، فقد أقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة ومراجعته والتأكيد من فاعليته بموجب الإقرار الإداري المعاد تشكيله الصادر عن المجلس بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٥.
- تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أي مشكلة كبيرة بالشركة بالكشف عن تلك المشكلة للإدارة التنفيذية ليتمأخذ كافة الإجراءات لمعرفة مصادر الخطورة وتذليل الحلول المناسبة لعدم تعرض الشركة لكارثة، وعمل تقرير مفصل للجنة التدقير عن تلك المشكلة وتدارسها والنظر في الحلول المقدمة من الإدارة التنفيذية ليتم عرض النتائج والحلول على مجلس الإدارة ليقوم بدورة وإتخاذ القرارات المناسبة.

#### ضابط الإمتثال:

حيث قامت الشركة في عام ٢٠١٤ بتعيين طابط إمتثال من مواطني دولة الإمارات وهو السيد / عمر إسماعيل وهو المسؤول عن إنجاز خطة العمل السنوية لمراقبة الإمتثال حيث تم إبلاغ هيئة الأوراق المالية والسلع عند التعيين.

#### سادساً تفاصيل المخالفات :

- خلال العام ٢٠١٤ تم الاستمرار في متابعة عمل لجان التفتيش التابعة لهيئة الأوراق المالية والسلع عن المخالفات المرصودة عن الأعوام السابقة والتحقيق فيها وهي مخالفات موجهة ضد عضو من أعضاء المجلس السابق في مجال الاستثمارات والاسهم التي تخص الشركة والتي قامت هيئة الأوراق المالية والسلع بتسلیم تقريرها الى نيابة الأموال العامة دبي و التي احالته بدورها الى إدارة الرقابة المالية (ديوان الحكم دبي).
- وعمل مجلس الإدارة الحالي في معالجة كافة الأسباب التي أدت لوقوع المخالفات السابقة وذلك بتفعيل دور المجلس وللجان المنبثقة منه للنظر في جميع الامور المتعلقة بالشركة وتفعيل دور لجنة التدقير ولجنة المكافآت بشكل مستقل دون تدخل الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة والحد من صلاحيات الإدارة التنفيذية في مجال الاستثمار للشركة وإتخاذ القرارات بشأن المشاكل التي تتعرض لها الشركة وإدراجها من ضمن صلاحيات المجلس.

#### **سابعاً مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي:**

خلال عام ٢٠١٤ حرصت أمان على بناء جسور الثقة والتواصل مع مساهميها الكرام عن طريق الإصلاحات الدورية في الصحف والمجلات المحلية كما أن الموقع الإلكتروني للشركة متوفّر للجمهور ويتم تحديده باخر الأخبار والإنجازات التي تحققها الشركة بشكل دوري.

إن مساهمات الشركة في الدولة متعدة ومختلفة الجهة التي تساهم معها كعمل خيري أو من خلال المساهمة في الأعمال الدينية والثقافية والعلمية والخيرية والاكاديمية وغير ذلك ونسرد فيما يلي بعض الجهات التي تم التعامل معها الشركة.

- ١- الجهات الحكومية مثل الوزارات والهيئات الرسمية والجهات الاعلامية والاعلانية.
  - ٢- الجهات الحكومية الخيرية مثل وزارة الأوقاف والعمل الخيري والجهات التابعة لها.
  - ٣- جائزة دبي الدولية للقرآن الكريم. نساهم فيها بشكل سنوي واخرها في رمضان ٤٢٠١٤م، ومن الرعاة الرئيسين للجائزة.
  - ٤- الهيئات العامة الخيرية مثل هيئة العمل الخيري وهيئة الاعمال الخيرية بفروعها في الشارقة ودبي وعجمان.

شامناً معلومات عامة :

أـ فيما يلي بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية المنتهية لعام ٢٠١٤م.

أدنى سعر	اعلى سعر	الشهر	سعر الأغلاق
١,١٣٠	١,٥٦٠	يناير ٢٠١٤	١,٣٥٠
١,١٥٠	١,٤٦٠	فبراير ٢٠١٤	١,٢٠٠
١,٠٥٠	١,٢٨٠	مارس ٢٠١٤	١,٢٢٠
١,٠٨٠	١,٢٧٠	أبريل ٢٠١٤	١,١٥٠
٠,٩٣٠	١,٢٤٠	مايو ٢٠١٤	٠,٩٦٠
٠,٧١١	١,٠٤٠	يونيو ٢٠١٤	٠,٧٥٠
٠,٧١٤	١,٠٢٠	يوليو ٢٠١٤	٠,٩١٠
٠,٨٨٤	١,٠٠٠	أغسطس ٢٠١٤	٠,٩٤٤
٠,٨٦٠	٠,٩٧٣	سبتمبر ٢٠١٤	٠,٩٠٣
٠,٧١٣	٠,٩٣٧	أكتوبر ٢٠١٤	٠,٨٩٣
٠,٦٨٥	٠,٩٥٠	نوفمبر ٢٠١٤	٠,٧٠٠
٠,٥٤٩	٠,٧٧٥	ديسمبر ٢٠١٤	٠,٦٩٩



## ب - بيان الأداء المقارن لسهم الشركة خلال ٢٠١٤.



## ج - بيان الأداء المقارن لسهم الشركة للفترة من ٢٠١٢/٠١/٠١ لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ (٣ سنوات).





د - بيان توزيع ملكية المساهمين كما هي في ٣١/١٢/٢٠١٤م محلي وخليجي وعربي وأجنبي  
 (أفراد- حكومات شركات) فهي على النحو التالي :

	النسبة %				
الإجمالي	أجنبي	عربي	خليجي	محلي	
%٩٢,١٨	%٣,٥٨	%٧,٨٢	%٠,٨١	%٧٩,٩٦	أفراد
%٧,٣٧	-	%٠,٢٧	%٠,١٢	%٦,٩٨	شركات
%٠,٤٥	-	-	%٠,٣١	%٠,١٣	بنوك
-	-	-	-	-	حكومات
%١٠٠	%٣,٥٨	%٨,٠٩	%١,٢٤	%٨٧,٠٨	الأجمالي

ه - وفيما يلي بيان بالمساهمين الذين يملكون ( ٥% أو أكثر ) من رأس مال الشركة

أسم المساهم	قائم	أفراد	عدد الاسهم	النسبة %
محمد عمير يوسف المهيري	قائم	أفراد	١٦,٧٢٣,٠١٨	%٧,٤٠٧٨
عبد الله محمد عمير يوسف أحمد المهيري	قائم	أفراد	١٢,٩٥٧,٣٣٨	%٥,٧٣٩٧

و- بيان لأهم الأحداث التي صادفت الشركة خلال عام ٢٠١٤م  
 حققت أمان نسبة نمو مقدرة بـ ١٠٤,٢ % حيث ساهم ذلك بنقل الشركة من حالة الخسارة الكلية و المقدرة بـ ٥٢,٨ مليون درهم في عام ٢٠١٣ إلى مرحلة الربحية عام ٢٠١٤ بربح صافي بلغ ٢,٢ مليون درهم  
 كما حققت أمان تقدماً ملحوظاً في إبرام عقود التأمين مع المجموعات الكبيرة في مجال التأمين الصحي وتأمين السيارات.

محمد عمير بن يوسف  
 رئيس مجلس الإدارة

