



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

تقرير حوكمة الشركات للعام ٢٠١٥

دبي
الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٥/١٢/٣١

AMAN

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 الحكومة 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 مبادي الحوكمة خطوة عملية هدفه تفعيل دور الإدارة، وتحسين الانتاجية وبلغ الشركة لأهدافها التي تتفق مع مصلحة المساهمين والعاملين فيها.

وقد حرصت الشركة على تعديل الأنظمة والمعايير التي تتبعها لتنطيط 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 لتكون 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 لمبادئها 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 |
| - لجنة التدقيق. | - الرقابة الداخلية |

ثالثاً- مجلس الإدارة:

تم انتخاب أعضاء مجلس الادارة الحالي لمدة ثلاثة سنوات بطريقة الاقتراع السري بعد فتح باب الترشيح من خلال الإعلان بالصحف المحلية، وتم الانتخاب من قبل المساهمين وفقاً للقانون الإتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ في شأن الشركات التجارية والقوانين المعبدلة 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 غير تنفيذيين وأعضاء مستقلين وغير مستقلين.

أ – 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 اعضاء المجلس من ثمانية الى خمسة اعضاء ويتألف من الآتية أسماؤهم :

الاسم	غير تنفيذي	الادارة	الاستقلالية	الصفة بالمجلس
السيد / محمد عمير بن يوسف المهيري	غير مستقل	غير تنفيذي	رئيس مجلس الادارة	
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	

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.

بيان تمثيل العنصر النسائي:

يجدر التنويه هنا إلى أن شركة أمان للتأمين تؤمن بدور المرأة المهم في نهضة المجتمع وادخال الرؤى الجديدة من مختلف يسهم في تطوير المجتمع، وقد شهد سوق العمل وقطاع التأمين بشكل عام في السنوات الماضية مشاركة فعالة للمرأة وقد حققت من الإنجازات ما لا يُعد ولا يُحصى، لذا فإن شركة أمان للتأمين ممثلة في رئيس وأعضاء مجلس الإدارة يدعمون المرأة ويقدموا كل سبل التعاون اللازم لتشجيعها في التمثيل الرسمي وكسب ثقة المساهمين وذلك من خلال تسخير خبراتهم العلمية والعملية في تنمية المجتمع.

وتتجدر الإشارة إلى أن دورة المجلس الحالية تنتهي خلال هذا العام وسوف يتم الإعلان بكافة الطرق القانونية عن فتح باب الترشيح للعضوية قبل الإعلان عن إجتماع الجمعية العمومية للشركة للعام الجاري.

أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لمجلس الإدارة:

في بيان ذلك نوضح بأن مجلس الإدارة الحالي قد تم انتخابه عن طريق إجتماع الجمعية العمومية للشركة في بتاريخ ٢٨/٠٧/١٤٢٠ م حيث أنه قد تمت الدعوة إلى عقد جمعية عمومية غير عادية وقد تم فتح باب الترشح للانتخابات وفقاً للإجراءات المقررة قانونية إلى أن انتهت الإجتماع بانتخاب الأعضاء الحالين حيث لم تقدم اي من النساء لترشح نفسها لعضوية المجلس.

ونضف على ما ذكر بأن أعضاء مجلس الإدارة في أمان يتمتعون بالعديد من الخبرات والمهارات الازمة لإدارة الشركة.
و النموذج التالي يبين بعض خبرات السادة أعضاء مجلس الإدارة:

بـ- بيان بالخبرات والمؤهلات التي يتمتع بها السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	أسم الشركة (رقمية- 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	ثمانية سنوات بدءاً من تاريخ ٢٠٠٦/٣/٢٩	
	مصرف السلام- السودان	رئيس مجلس إدارة	بكالوريوس في العلوم السياسية وإدارة الأعمال من جامعة العين- الإمارات		
	مصرف السلام - الجزائر	رئيس مجلس ادارة	دكتوراه في الهندسة الكيميائية جامعة تنسى ١٩٩٧- (الولايات المتحدة الأمريكية).		
	مجموعة بن عمير القابضة	الرئيس التنفيذي			
	المجموعة المتحدة للاستثمار	الرئيس التنفيذي	عضو مجلس الادارة (٢٠١٣/٤/٢٥) أمان منذ تاريخ (٢٠١٣/٤/٢٥)		
	مجموعة الإمارات الوطنية	الرئيس التنفيذي			
د. عبدالله سعد الخبشي	جامعة الإمارات	نائب رئيس الجامعة (٢٠١٢-٢٠٠٨)	دكتوراه في الهندسة الكيميائية جامعة تنسى ١٩٩٧- (الولايات المتحدة الأمريكية).	اربعة سنوان منذ مارس ٢٠١٢	
	شركة مبادلة ابروسبيس	عضو مجلس الادارة			
	شركة أسمنت رأس الخيمة	عضو مجلس الادارة (٢٠١٠-٢٠٠٧)			
	جائزه الشيخ حمدان بن محمد للعلوم الطبيعية	عضو مجلس الاوصياء (٢٠١٢)			
	أي سي تي الاوصياء وتطوير المصادر المالية	عضو مجلس الاوصياء (٢٠٠٤-٢٠٠٨)			
	مكافأة زايد للكتاب ٢٠١٢	عضو مجلس الاوصياء (٢٠٠٨)			
	ناصر فلاح حمود القطاني	رئيس تنفيذي	بكالوريوس المحاسبة والإدارة العامة		
د. محمد علي خميس الحوسي	شركة بترول ابوظبي الوطنية (أدنوك) عدة مناصب فيها	المدير التنفيذي	دكتوراه في الفلسفة (المملكة المتحدة) إدارة أعمال جامعة متشنجن الولايات المتحدة الأمريكية	عضو مجلس إدارة أمان من تاريخ (٢٠١٣/٤/٢٥)	
	البوابة العالمية للخدمات المالية	الرئيس التنفيذي	مساعد المدير العام		
	شركة ابوظبي للاستثمار	نائب مدير المالية	عضو مجلس إدارة ومدير عام		
	هيئة أبوظبي للاستثمار	عضو مجلس إدارة ومدير عام	دكتوراه في إدارة الاعمال متخصص في إدارة أعمال (٢٠١١)		
	هيئة أبوظبي لمناطق الحرة	الرئيس التنفيذي لاندر بنك المحدود	ماجستير دراسات عليا في إدارة الاستراتيجيات والاعمال (٢٠٠٩-٢٠١١)		
	ليشتتنيش لأندر بنك المحدود	مدير عام	دبلوم عالي في إدارة الاعمال (٢٠٠٦-٢٠٠٨)		
خليفة حسن علي صالح الحمادي	ارمال كابيتال للاستثمارات العقارية	مدير عام	دبلوم في تطوير الشبكة (٢٠٠٥-٢٠٠٦)	عضو مجلس إدارة أمان من تاريخ (٢٠١٣/٤/٢٥)	
	شركة بريمير للواسطة المالية	مدير عام حتى تاريخه (٢٠٠٧)	دبلوم عالي في إدارة الاعمال (٢٠٠٦-٢٠٠٨)		
	اول إن ون تكنولوجى	مدير فرع (٢٠٠٦-٢٠٠٧)	دبلوم في تطوير الشبكة (٢٠٠٥-٢٠٠٦)		
	جلوبال جيت للأوراق المالية	مدير إدارة (مكتب سمو الشيخ منصور بن زايد (٢٠٠٧-٢٠٠٤)	شهادة في مجال تكنولوجيا المعلومات (٢٠٠٤)		
	تقنية المعلومات وللاتصال	رئيس قسم وزارة الداخلية	رئيس قسم وزارة الداخلية (٢٠٠٤)		
	تكنولوجيا المعلومات				

هذا وقد عقد مجلس إدارة الشركة عدد ستة إجتماعات خلال العام ٢٠١٥ م كما يلي:

جـ- اجتماعات مجلس الإدارة:

- الاجتماع الأول بتاريخ ٢٠١٥/١٢٨، بحضور الرئيس وكامل الأعضاء.
- الاجتماع الثاني بتاريخ ٢٠١٥/٣/٣٠، بحضور الرئيس وكامل أعضاء المجلس.
- الاجتماع الثالث بتاريخ ٢٠١٥/٧/٠٧، بحضور الرئيس وعضوين من أعضاء المجلس.
- الاجتماع الرابع بتاريخ ٢٠١٥/١١/٥، بحضور الرئيس وعضوين من أعضاء المجلس.
- الاجتماع الخامس بتاريخ ٢٠١٥/١٢/١٧، بحضور الرئيس وعضوين من أعضاء المجلس.
- الاجتماع السادس بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣٠، بحضور الرئيس وعضوين من أعضاء المجلس.

د- بيان بعدد مرات حضور الأعضاء الاجتماع المنعقدة للمجلس المنتخب كان على النحو التالي:

حضر الأعضاء كامل الاجتماعات المنعقدة باستثناء:-

- ١- الدكتور / عبد الله الخبشي - حضر الاجتماعين الأول والثاني.
- ٢- السيد / خليفة الحمادي - حضر الاجتماعين الأول والثاني.

هـ- 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.

تقديم مجلس الادارة في اجتماعه رقم ٢٠١٤/٣ المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٥/١٥ بمقترح بشأن صرف بدلات لأعضاء المجلس عن حضور الاجتماعات وأصدر مجلس الادارة قرار رقم ٢ صادر في تاريخ ٢٠١٤/٥/١٦ م ، والتزاماً بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الانضباط المؤسسي فقد تقرر التالي:

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

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

ولم يتقدم مجلس إدارة الشركة بأي مقترن بشأن مكافأة لأعضاء المجلس عن السنة المالية حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ م، كما لم يتقدم كذلك مجلس الإدارة بأي مقترن توزيع أرباح عن العام ٢٠١٤.

- مجموع مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٥ :

الأسم	م	بدلات حضور جلسات مجلس الإداره	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقه عن المجلس
سعادة محمد بن عمير بن يوسف المهيري	١.	٢٠٠٠٠٠٠	-
الدكتور محمد علي حوسني	٢.	٢٠٠٠٠٠٠	١٥،٠٠٠،٠٠
السيد خليفه حسن الحمادي	٣.	١٠٠٠٠٠٠	٦،٠٠٠،٠٠
السيد ناصر فلاح الفحياني	٤.	٢٠٠٠٠٠٠	٦،٠٠٠،٠٠
الدكتور عبد الله سعد الخنبشي	٥.	١٠٠٠٠٠٠	-
المجموع		٨٠،٠٠٠،٠٠	٢٧،٠٠٠،٠٠

- المهام والخصائص التي فوضها 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 الصلاحيات المحددة لإدارة أعمال الشركة اليومية والمتعلقة بطبيعة عمل الشركة المنصوص عليها بالنظام الأساسي بكافة التصرفات والأعمال والأمور التي يراها المدير العام ضرورية لغرض التصرف كمدير عام للشركة بجميع إمارات دولة الإمارات العربية المتحدة ولازمة لتحقيق غايات إدارة وتشغيل الشركة لتحقيق أغراضها وتسيير أعمالها وتمثل الشركة في تعاملاتها مع الغير، وكذلك تمثل الشركة أمام كافة الجهات والسلطات الحكومية والسلطات المحلية والاتحادية وتعيين المحامي والخبراء وإقامة الدعاوى القضائية والشكوى والدفاع عن مصالح الشركة.

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

أبرمت المجموعة معاملات مع شركات ومؤسسات تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفقاً لما تضمنه المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: إفصاحات الأطراف ذات علاقة. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومؤسسات تحت ملكية مشتركة و / أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسيين بها. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. كما في تاريخ التقرير، تم تضمين القيم من / إلى الأطراف ذات العلاقة في الحسابات التالية:

بلغت الأرصدة الجوهرية القائمة في تاريخ التقرير والمتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة ما يلي:

أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
ودائع استثمارية	-	-	ودائع استثمارية	-	-	ودائع استثمارية	-
القيمة الدفترية للاستثمارات في الأseem العادية	-	-	القيمة الدفترية للاستثمارات في الأseem العادية	-	-	القيمة الدفترية للاستثمارات في الأseem العادية	-
المساهمات المدينة	-	-	المساهمات المدينة	-	-	المساهمات المدينة	-
النقد وأرصدة بنكية	-	-	النقد وأرصدة بنكية	-	-	النقد وأرصدة بنكية	-
مطلوب من أطراف ذات علاقة	-	-	مطلوب من أطراف ذات علاقة	-	-	مطلوب من أطراف ذات علاقة	-
مطلوب لطرف ذو علاقة	-	-	مطلوب لطرف ذو علاقة	-	-	مطلوب لطرف ذو علاقة	-
٤,٥٧٠,٣١٢	٤,٥٧٠,٣١٢	-	١٢٢,٠٠٦	١٢٢,٠٠٦	-	١٢٢,٠٠٦	-
٧,٤٤١,٩٠٤	٧,٤٤١,٩٠٤	-	٥,٣٥٥,٠٣٩	٥,٣٥٥,٠٣٩	-	٥,٣٥٥,٠٣٩	-
١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	-	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	-	١,٢٥٩,٦٧٧	-
٨٩٧,١٨٩	-	٨٩٧,١٨٩	-	-	-	-	-
٤٠,٧١٥,٢٣٠	٤٠,٧١٥,٢٣٠	-	٣٨,٤٩٦,٨٠٥	٣٨,٤٩٦,٨٠٥	-	٣٨,٤٩٦,٨٠٥	-
٥,٠٠٠,٠٠	٥,٠٠٠,٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠	٥,٠٠٠,٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠	-

(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 ٣٨,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤٤ مليون درهم). لقد تمت الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس الادارة وقت إجراء المعاملة.

تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ التقرير، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ١١ مليون درهم من أسهم مصرف السلام - الجزائر محتفظ بها من قبل المدير التنفيذي السابق (قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام - البحرين (٥,٤٧٦,١٤٩ سهم بقيمة ٥ مليون درهم) محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة.

(ب) يمثل المطلوب من الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥		
درهم	درهم		
٢,٨٦٠,٨٤٤	١,٤٣٠,٦٤٥	• منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة	
٧٧٠,٠٤٥	٧٦٤,٤٥٢	• فاست رنت أكتار ال سي، الإمارات العربية المتحدة	
٣,٧١٣,٠٨١	٣,٠٢٢,٧٧٢	• اميرايتس كاب ال سي، الإمارات العربية المتحدة	
٩٣٤	١٠,٦٠٣	• اميرايتس تاكسي ال سي، الإمارات العربية المتحدة	
	٢٩,٥٦٧	• فاست سيرفس سنتر ال سي، الإمارات العربية المتحدة	
		• فاست باسنجر ترانسبورت ال سي ، الامارات العربية المتحدة	
٩٧,٠٠٠	٩٧,٠٠٠	• مساهم في شركة تابعة	
<u>٧,٤٤١,٩٠٤</u>	<u>٥,٣٥٥,٠٣٩</u>	• أجييلتي غلوبال هيلث سولوشنز(ب تي واي) المحدودة، الإمارات العربية المتحدة	
		المجموع	

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

	٢٠١٤	٢٠١٥		
	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	المجموع	المجموع	المجموع	
أطراف أخرى	أطراف أخرى	أطراف أخرى	أطراف أخرى	
المساهمين	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٧,٧٨٤,٠٤٠	١٦,٠٤٠,٠٧٣	١٩,٢٢٢,٨٤٣	١٧,١٠٦,٨٥٥	إجمالي المساهمات
١٩,٣٤٧,٧٧٨	١٨,٥٣٩,٨٤٢	٣٧,٨٧٧,٢٨٤	٣٧,٧٤١,٥٦١	إجمالي المطالبات
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	٢٤٦,٨١٧	حصة الأرباح في ودائع
			٢٤٦,٨١٧	استثمارية

رابعاً: بيان الأفصاح وتعامل المطلعين بالأوراق المالية:

حيث أن شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) تؤمن بأهمية الالتزام بمبادئ الشفافية ومتطلبات الأفصاح، 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 او في الأوراق المالية للشركات التابعة لها او الحليف او الشقيقة، وذلك خلال الفترات التالية:

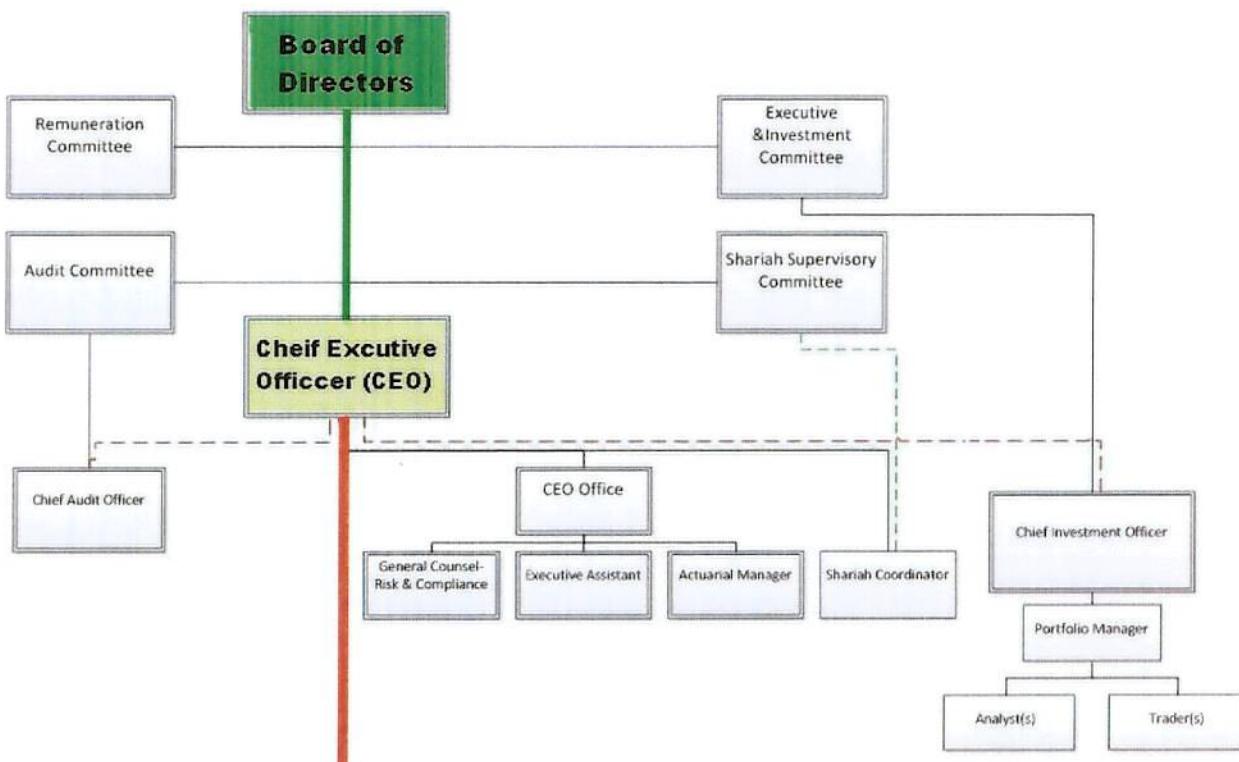
أ- قبل عشرة أيام عمل من الأعلان عن أي معلومات جوهيرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومات ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة

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 بالتصريف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة او في الأوراق المالية لها او للشركات التابعة او الحليف او الشقيقة، ويقع باطلاً أي تعامل بخلاف ذلك.

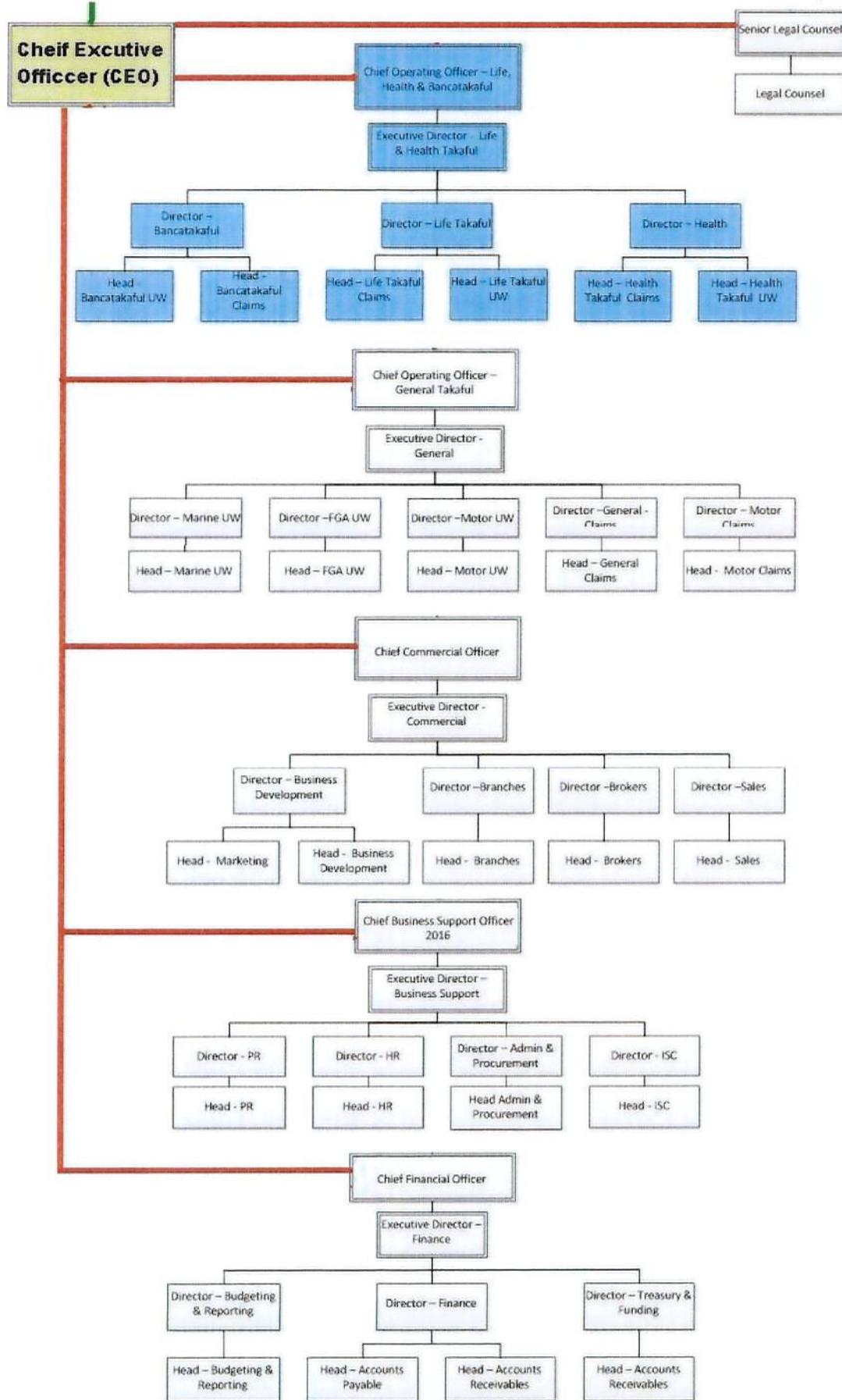
وعملأ بأحكام هذا القرار فإن جميع الأشخاص المعنيين خلال العام ٢٠١٣م لم يقوموا بالتعامل بالأوراق المالية ضمن فترات الحظر المنصوص عليها.

بيان الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة :

١- مجلس الإداره



٢ - الرئيس التنفيذي



أما فيما يتعلق بالإدارة التنفيذية والموظفين التنفيذيين في الصنف الأول والثاني حسب ماورد بالهيكل التنظيمي أعلاه فإننا نوضح في الجدول التالي البيانات المتعلقة بهؤلاء الموظفين وتاريخ تعينهم ومجموع رواتبهم والمكافآت المدفوعة لهم وذلك على النحو التالي:

عن مجموع رواتبهم المدفوعة لهم خلال العام ٢٠١٥م وتشمل السادة:

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة ٢٠١٥م	المكافأة لعام ٢٠١٥
موظفي الصنف الأول				
جهاز فيتروني	رئيس التنفيذي	٢٠١٣/١٢/١٣	١،٦٢٠،٠٠٠ درهم	لا يوجد
موظفي الصنف الثاني				
باسل الكفيري	مدير تنفيذي - المالية	٢٠٠٧/٠٣/٠٨	٥٣٠،٤٠٠ درهم	لا يوجد
راشد دياب	مدير تنفيذي - استراتيجية الأعمال	٢٠٠٥/٠٧/٢٤	٤٩٢،٠٠٠ درهم	لا يوجد
علي رجب الاسطى	مدير تنفيذي - المبيعات وتطوير الأعمال	٢٠٠٤/٠٣/٠٨	٣٩٨،٤٠٠ درهم	لا يوجد
مهند الياس	مدير تنفيذي - العمليات (التأمينات العامة)	٢٠١٥/٠٣/٢٢	٥٢٥،١٢٩ درهم	لا يوجد
خواجة ظفر الله	مدير تنفيذي - العمليات (الطبي والحياة)	٢٠١١/١١/٢٠	٦٣٠،٠٠٠ درهم	لا يوجد

- وهي عبارة عن الرواتب فقط حيث لم يتم توزيع مكافآت.

سادساً، لجان المجلس:

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

١- 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 الحوسني عضو اللجنة
- ٣- السيد / خليفة حسن الحمادي عضو اللجنة

مهام وصلاحيات لجنة التدقيق:

أ. حيث تكون المهام المنطة 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 اتخاذها.
- 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) ومراجعةها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 - ١- آية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية
 - ٢- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 - ٣- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - ٤- افتراض استمرارية عمل الشركة.
 - ٥- القيد بمعايير المحاسبية الدولية.
- 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 أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة على الأقل في السنة.
- النظر في آية 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 وآية 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 آية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها وصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- النظر في آية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

- اجتماعات لجنة التدقيق:

وعقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠١٥م بالتواريخ التالية :

- ٢٠١٥/٣/٣٠ وقد حضر جميع أعضاء اللجنة

- ٢٠١٥/٥/١٣ وقد تغيب السيد / خليفة الحمادي

- ٢٠١٥/٨/٠٦ وقد تغيب السيد / خليفة الحمادي

- ٢٠١٥/١١/٠٥ وقد حضر السيد / محمد الحوسي متابعاً من السيد رئيس اللجنة

- لجنة الترشيحات والمكافآت:

وبناء على قرارات اجتماعات مجلس الإدارة رقم ٢٠١٣/٢١ المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٠٨/٠١، والتزاماً بتطبيق ضوابط حوكمة الشركات ومعايير الانضباط المؤسسي، فقد تقرر تعديل تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة التالية اسماؤهم:

١- الدكتور / عبدالله سعد الخبشي رئيس اللجنة

٢- الدكتور / محمد علي الحوسي عضو اللجنة

٣- السيد / خليفة حسن الحمادي عضو اللجنة

وعقدت اللجنة اجتماعاً واحداً بتاريخ ٢٠١٥/١١/٩م (بحضور عضوين وإعتذر السيد/ خليفة الحمادي عن الحضور).

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 الممنوحة 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 الحكومة.

سادساً. مدقق الحسابات الخارجي:

شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)، وهي عضو في دوليت توهماتسو المحدودة وهي أول شركة خدمات مهنية أسست في منطقة الشرق الأوسط ويمتد وجودها بشكل مستمر منذ أكثر من ٨٥ سنة في المنطقة. وتعتبر ديلويت من الشركات المهنية الرائدة التي تقوم بخدمات تدقيق الحسابات والضرائب والإستشارات الإدارية والمشورة المالية وتضم أكثر من ٢٥٠٠ شريك ومدير وموظف يعملون من خلال ٢٦ مكتباً في ١٥ بلداً. وقد حازت ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) للأعوام ٢٠١٠ لغاية ٢٠١٣، ٢٠١١، ٢٠١٢ على التوالي على المستوى الأول للإستشارات الضريبية في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي حسب تصنيف مجلة "انترناشونال تاكس ريفيو" كما نالت جائزة أفضل شركة استشارية للعام ٢٠١٠ خلال المنتدى السنوي للمنظرين في دول مجلس التعاون الخليجي (جوائز الامتثال الأولى لشركة كومبلينت). وفي ٢٠١١، حازت ديلويت في الشرق الأوسط على جائزة التميز في التدريب والتطوير في



AMAN

الشرق الأوسط من هيئة المحاسبين القانونيين في إنكلترا وويلز، والمدقق الخارجي للشركة قضى كمدقق خارجي للشركة من عام ٢٠٠٩ وتم تجديد التعاقد معه من خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية التي انعقدت بتاريخ ٢١/٤/٢٠١٥ م.

وcameت لجنة التدقيق في الشركة بتقييم المدقق الخارجي والتأكد من استقلاليته ورفع توصياتها لمجلس الإدارة لإعادة انتخاب المدقق الخارجي (ديلويت & توش) في اجتماع الجمعية العمومية والمنعقد بتاريخ ٢١/٤/٢٠١٥ م وتمت الموافقة على ذلك.

وفيما يتعلق بقيام مدقق خارجي آخر بالتعامل مع الشركة فإن الشركة تؤكد عدم التعامل مع أي مدقق خارجي آخر وذلك خلال عام ٢٠١٥ م.

والجدول التالي يبين عدد السنوات التي عمل بها كمدقق خارجي لأمان وإجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٥ م:-

أسم مكتب التدقيق	شركة ديلويت أند توش
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٥
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٥	٣٠٠,٠٠٠ درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٥	١٦,٠٠٠
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	الإشراف على برنامج الإفصاح في السوق المالي XBRL

سابعاً 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 متفصلين 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 الترميمات الوظيفية بالإضافة على مراجعة المعلومات الأساسية حول الأنشطة التي تقوم بها إدارة الشركة.

- التأكد من فعالية السياسات الإدارية التي تتبناها 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 ٢٠١٢/٦ المعاد تشكيلها والمولفة من السادة :

١- السيد/ وليد محمد احمد - مدير إدارة الرقابة الداخلية.

٢- السيدة / نانسي ماهر علي.- مدفق داخلي.

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

وللإدارة الصلاحية في تطبيق سياستها بالرقابة من خلال النقاط التالية:

- السلطة الكاملة في تدقيق السجلات والمراسلات والملفات وأية مستندات يعتبر فحصها مهمًا لتأدية مهام الرقابة بالشكل الكامل.

- المقدرة على الاحتفاظ بما تراه ضروريًا من نسخ الملفات والسجلات والمراسلات 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 الانضباط المؤسسي، فقد أقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة ومراجعته والتتأكد من فاعليته بموجب الإقرار الإداري المعاد تشكيله وال الصادر عن المجلس بتاريخ ٢٠١٢/٤/٢٥ .

- 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 التدقيق عن تلك المشكلة وتدارسها والنظر في الحلول المقدمة من الإدارة التنفيذية ليتم عرض النتائج والحلول على مجلس الإدارة ليقوم بدوره وإتخاذ القرار المناسب.

ضابط الامتثال:

في العام ٢٠١٥ تم تعيين السيد عمر إسماعيل حاجي العوضي (إماراتي الجنسية) ضابطًا للإمتثال بالشركة وقد تم تكليفه بكلفة المهام المقررة قانوناً لضابط الإمتثال ، وحيث أن السيد عمر إسماعيل يتمتع بالمهارات الكافية للقيام بكل تلك المهام وتعزيز مفهوم الإنضباطية والإمتثال بالشركة وفقاً للمتطلبات القانونية و من موهباته العلمية دبلوم في إدارة الأعمال، كما أن خبرته العملية تمثل في دخوله عالم الاعمال من العام ١٩٩٢ وقد عمل بكل من شركة الفلك ميدل ايست التي تعمل على انظمة السلامة وشركة بوابة الطاقة لإدارة المواد البترولية وشركة حول العالم للملاحة والسفن، كما أنه انضم لفريق شركة أمان للتأمين منذ العام ٢٠١٤ وإلى حينه.

كما تم تعيين السيد/ راشد دياب، المدير التنفيذي لإستراتيجية العمل والإمتثال لدعم فريق الإمتثال في الشركة وتقويمه.
ومن موهباته:

- حائز على بكالوريوس علوم 1983
- له أكثر من ٣٤ سنة من الخبرة في التأمين وإعادة التأمين في مراكز قيادية كالتالي:
 - ١٩٨١ إلى ١٩٨٩: شركة إعادة التأمين العربية، بيروت – مدير دائرة الحرائق و الحوادث
 - ١٩٨٩ إلى ٢٠٠٥: شركة الإمارات للتأمين، أبوظبي – مدير دائرة إعادة التأمين
 - ٢٠٠٥ إلى تاريخه: شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) – مدير تنفيذي، إستراتيجية العمل والإمتثال

شارك في ندوات متخصصة ودورات تدريبية عده، منها دورات لمعهد التأمين القانوني (CII) في لندن، ودورة متقدمة في المعهد السويسري للتدريب على التأمين (Swiss Insurance Training Centre) في زوريخ، ودورة متقدمة في إيطاليا حول إدارة شركات التأمين بدعة خاصة من جنرالي (Assicurazioni Generali).

كان عضوا في لجنة إعادة التأمين المنبثقة عن جمعية الإمارات للتأمين وشارك في العديد من فعالياتها.

ثامناً تفاصيل المخالفات :

- خلال العام ٢٠١٥ تم الاستمرار في متابعة التحقيقات بشأن المخالفات التي تم تالتقى بها إلى هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن المخالفات المرصودة عن الأعوام السابقة والتحقيق فيها وهي موجهة ضد عضو من أعضاء المجلس السابق في مجال الاستثمارات والاسهم التي تخصل الشركة وقد تمت إحالة تلك التقارير ديوان الحكم في إمارة دبي ولم ترد أي توجيهات أخرى حتى الان.

- وعمل مجلس الإدارة الحالي في معالجة كافة الأسباب التي أدت لوقوع المخالفات السابقة وذلك بتفعيل دور المجلس واللجان المنبثقة منه للنظر في جميع الامور المتعلقة بالشركة وتفعيل دور لجنة التدقيق ولجنة المكافآت بشكل مستقل دون تدخل الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة والحد من صلاحيات الإدارة التنفيذية في مجال الإستثمارات للشركة وإتخاذ القرارات بشأن المشاكل التي تتعرض لها الشركة وإدراجها من ضمن صلاحيات المجلس.

تاسعاً مسهامات الشركة في تنمية المجتمع المحلي :

خلال عام ٢٠١٥ 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 وإنجازات التي تحققها الشركة بشكل دوري.

إن مسهامات الشركة في الدولة متنوعة و مختلفة الجهة التي تساهم معها كعمل خيري أو من خلال المساهمة في الأعمال الدينية والثقافية والعلمية والخيرية والأكاديمية وغير ذلك ونسرد فيما يلي بعض الجهات التي تم التعامل معها الشركة:

- ١- الجهات الحكومية مثل الوزارات والهيئات الرسمية والجهات الإعلامية 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 ٢٠١٥م، ومن الرعاة الرئيسين للجائزة.
- ٤- الهيئات العامة الخيرية مثل هيئة العمل الخيري وهيئة الاعمال الخيرية بفروعها في الشارقة ودبي وعجمان.

عاشرأً معلومات عامة :

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية المنتهية للعام ٢٠١٥م.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير ٢٠١٥	٠,٧٤٠	٠,٦٣٠
فبراير ٢٠١٥	٠,٧٢٩	٠,٦٣٠
مارس ٢٠١٥	٠,٧٥٠	٠,٥٦٦
أبريل ٢٠١٥	٠,٧٢٩	٠,٦١٠
مايو ٢٠١٥	٠,٧٢٠	٠,٦٣٥
يونيو ٢٠١٥	٠,٦٨٠	٠,٦٠٠
يوليو ٢٠١٥	٠,٦٧٧	٠,٦٩١
أغسطس ٢٠١٥	٠,٧٧٧	٠,٥٢١
سبتمبر ٢٠١٥	٠,٦٦٠	٠,٥٥٥
أكتوبر ٢٠١٥	٠,٦٨٠	٠,٦٠٣
نوفمبر ٢٠١٥	٠,٦٧٨	٠,٥١٨
ديسمبر ٢٠١٥	٠,٥٤٨	٠,٤٧٥

بـ. بيان الأداء المقارن لسهم الشركة خلال ٢٠١٥.

التأمين	DFM	أمان	الشهر
١٦٤١,١٧	٣٦٧٤,٤٠	٠,٦٨٠	٢٠١٥ يناير
١٧١٦,٥٢	٣٨٦٤,٦٧	٠,٦٩٨	٢٠١٥ فبراير
١٦٦٨,٩٧	٣٥١٤,٤	٠,٦١٤	٢٠١٥ مارس
١٨٤١,٣٥	٤٢٢٩,٠٤	٠,٧٠١	٢٠١٥ أبريل
١٧٣٦,٠٨	٣٩٢٣,٢٤	٠,٦٧٨	٢٠١٥ مايو
١٧٤٧,٩٤	٤٠٨٦,٨٣	٠,٦٢٩	٢٠١٥ يونيو
١٨٤٢,٣٦	٤١٤٣,٢١	٠,٦٦٧	٢٠١٥ يوليو
١٦٢٧,٣٤	٣٦٦٢,٥٦	٠,٦٢٥	٢٠١٥ أغسطس
١٥٨٦,٣٥	٣٥٩٣,٢٨	٠,٦٠٢	٢٠١٥ سبتمبر
١٦٥١,٤٧	٣٥٠٣,٧٥	٠,٦٤٠	٢٠١٥ أكتوبر
١٥٢٣,٦٢	٣٢٠٤,٢٨	٠,٥٢٠	٢٠١٥ نوفمبر
١٤٩٢,٤٦	٣١٥١,٠٠	٠,٥٤٥	٢٠١٥ ديسمبر

تـ. بيان توزيع ملكية المساهمين كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١ مطى وخليجي وعربي وأجنبي (أفراد- حكومات شركات) فهي على النحو التالي :

الإجمالي	أجنبي	عربي	خليجي	محلي	
%٩١,٤١	%٣,٨٢	%٦,١٣	%١,٠٣	%٨٠,٤٣	أفراد
%٨,٥٣	%٠,٠٠٠٢	%٠,٢٠	%١,٢٦	%٧,٠٦	شركات
%٠,٠٧	-	-	%٠,٠٤	%٠,٠٢	بنوك
%٠,٠٠	-	-	-	-	حكومات
%١٠٠,٠٠	%٣,٨٢	%٦,٣٣	%٢,٣٣	%٨٧,٥٢	الأجمالي

ثـ. وفيما يلي بيان بالمساهمين الذين يملكون (٥٪ أو أكثر) من رأس مال الشركة

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



ج. بيان توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:-

نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الأسهم (سهم)	م
%٩,٧	٢٢,٠٠١,١٨١	٢١٧٠	أقل من ٥٠,٠٠٠	١
%٢٨,١	٦٣,٤٤٩,٥٠١	٤٤٥	من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٢
%٤٠,٠	٩٠,٢١٦,١٨٧	٧٨	من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٣
%٢٢,٢	٥٠,٠٨٣,١٣١	٥	أكثر من ٥٠٠,٠٠٠	٤

و الله الموفق .

محمد عمير بن يوسف
رئيس مجلس الإدارة

