

تقرير الحوكمة للشركة الإسلامية العربية للتأمين "سلامة" لعام ٢٠١٣

إنطلاقاً من إيمان مجلس إدارة الشركة الإسلامية العربية للتأمين "سلامة" بأن التطبيق السليم لمبادئ حوكمة الشركة يساعد على تحقيق معدلات نمو مرتفعة ومستدامة وتسم بالعدالة لأنه يؤدي إلى تعميق سوق المال ورفع معدلات الاستثمار فإن المجلس قد أخذ على عاتقه تنفيذ مبادئ الحوكمة والمتمثلة بتوفير بيئة رقابية فعالة وإعداد نظام رقابية داخلية فعال ومشاركة فعالة للأعضاء غير التنفيذيين وتشكيل لجنة التدقيق من الأعضاء غير التنفيذيين ومنح إدارة الرقابة الداخلية الاستقلالية والصلاحيات المطلقة والامتناع عن المعاملات التي يشوبها تعارض المصالح واستحداث قواعد السلوك المهني.

وقد كانت الشركة من الشركات الرائدة في تطبيق ضوابط الحوكمة على مستوى الدولة الأمر الذي حظيت من خلاله بالحصول على جائزة تكريم من هيئة الأوراق المالية والسلع تقديراً لتميزها في مجال حوكمة الشركات ، حيث أقيم حفل تكريم في فندق الخالدية في أبو ظبي واستلم هذه الجائزة نائب رئيس مجلس إدارة الشركة ورئيسها التنفيذي الدكتور صالح ملائكة.

وبالحصول على هذه الجائزة فإن إدارة الشركة تؤكد على استراتيجية سلامة في تطبيق سياسات حوكمة الشركات ومنحها أولوية متقدمة إلى جانب أهميتها المتزايدة في ظل البيئة الاقتصادية الصعبة.



Head Office	Claims Department	Main Branch	Oud Metha Branch	فرع عود ميثاء	الفرع الرئيسي	فرع المظنات	المكتب الرئيسي
Dubai - Spectrum Building Tel: 04 3577000 Fax: 04 3577418 P.O.Box: 10214	Dubai - Qusais #4, Damascus St. Tel: 04 2674040 Fax: 04 2670870 P.O.Box: 10214	Dubai - Al Nasr Plaza Building Tel: 04 3573060 Fax: 04 3572993 P.O.Box: 10214	Dubai - Oud Metha Building Tel: 04 3362290 Fax: 04 3365610 P.O.Box: 10214	دبي - بناية عود ميثاء هاتف: ٠٤٣٣٦٢٢٩٠ فاكس: ٠٤٣٣٦٥٦١٠ ص.ب: ١٠٢١٤	دبي - بناية النصر بلازا هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠ فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣ ص.ب: ١٠٢١٤	شارع دمشق هاتف: ٠٤٢٦٧٤٠٤٠ فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠ ص.ب: ١٠٢١٤	دبي - بناية سيكنزوم هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠ فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨ ص.ب: ١٠٢١٤
Abu Dhabi Branch	Al Ain Branch	Sharjah Branch	Al Majaz Branch	فرع المجاز	فرع الشارقة	فرع العين	فرع أبو ظبي
Abu Dhabi - DiB Building Tel: 02 6352577 Fax: 02 6314252 P.O.Box: 7688	Al Ain - Al Otabia St. Tel: 03 7663996 Fax: 03 7669451 P.O.Box: 1623	Sharjah - Maharabi Building Tel: 06 5744551 Fax: 06 5744552 P.O.Box: 24811	Sharjah - Al Majaz Building Tel: 06 5569477 Fax: 06 5569465 P.O.Box: 24811	الشارقة - بناية المجاز ٣ هاتف: ٠٦٥٥٦٩٤٧٧ فاكس: ٠٦٥٥٦٩٤٦٥ ص.ب: ٢٤٨١١	الشارقة - بناية المحروبي هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١ فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢ ص.ب: ٢٤٨١١	العين - شارع عود النوبة هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦ فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١ ص.ب: ١٦٢٣	شارع المطار هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧ فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢ ص.ب: ٧٦٨٨

أولاً ممارسة حوكمة الشركة:

نفذت الشركة كل ما جاء بالقرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي فقامت باتخاذ ما يلي:

- (١) إعداد دليل حوكمة الشركة والذي تضمن كافة المسائل والإجراءات التنظيمية المتعلقة بمجلس الإدارة وآلية اجتماعاته واللجان المنبثقة عن المجلس من حيث تشكيلها واجتماعاتها وما يتعلق بالرقابة الداخلية.
- (٢) اتخذ المجلس القرارات اللازمة لتشكيل لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت واختصاص صلاحيات كل لجنة.

ثانياً تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية:

(١) وضع المجلس قواعد العمل فيما يتعلق بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة والمدراء العامين والموظفين في الأوراق المالية التي أصدرتها الشركة. وذلك على النحو التالي:

- (أ) يحظر على أعضاء مجلس الإدارة والمديرين العامين والموظفين التنفيذيين فيها التداول في أسهم الشركة في الأجل القصيرة بقصد المضاربة سواء بشكل يومي أو بشكل اسبوعي.
- (ب) كما يحظر عليهم تداول هذه الأسهم بقصد ايها باقي المستثمرين والتأثير على اسعار شركاتهم سواء تم ذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
- (ت) كما يحظر عليهم التداول في أسهم شركاتهم عندما يصل إلى علمهم معلومات عن أي أحداث أو قرارات مهمة من شأنها التأثير على اسعار اسهم الشركة وفي مثل هذه الحالة لا يسمح لهم بالبيع أو الشراء الا بعد مرور يوم واحد على الاقل من تاريخ وقوع هذه الاحداث أو القرارات أو الاعلان عنها.
- (ث) يحظر على أعضاء مجلس الإدارة والمديرين العامين والموظفين التنفيذيين فيها بيع أو شراء أو تحويل أسهم شركاتهم خلال فترة خمسة عشر يوماً قبل انتهاء الربع السنوي المالي للشركة وحتى تاريخ اعلان ونشر القوائم المالية الاولية لهذا الربع.
- (ج) يتعين على أعضاء مجلس الإدارة والمديرين العامين والمديرين التنفيذيين الالتزام بان تكون تصريحاتهم والمعلومات التي يدلون بها مطابقة للواقع وتعكس وضع الشركة الحقيقي.
- (ح) عدم التصريح أو تسريب أي معلومات عن اعترام الشركة بزيادة أو تخفيض رأسمال الشركة أو الإفصاح عن أي حدث مهم ينتج عنه مضاربات على الاسهم والتأثير على سعر السهم في السوق.
- (خ) لا يجوز لأي عضو مجلس أو موظف أن يتعامل بأوراق الشركة المالية في السوق بناء على معلومات غير معروفة للمساهمين والتي لم يتم الاعلان عنها عن الشركة أو نتائج أنشطتها وغيرها من المعلومات، ويترتب على معرفتها اثر جوهري على سعر السهم. ويقع باطلا كل تعامل يتم مخالفا لهذا التنظيم ويكون المخالف عرضة للعقوبات التي تقتضيها الانظمة والتعليمات المرعية.
- (د) ويحظر أيضا على المطلعين على المعلومات الداخلية أن يطلعوا أي شخص آخر عليها ما لم تكن له صفة قانونية ثابتة تخوله ذلك الإطلاع.
- (ذ) يلتزم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بالتصريح خطياً عند انتخابه وفور استلام مهامه عن الأوراق المالية التي يملكها أو تملكها زوجته وأولاده الإقصر، وكذلك مساهماته ومساهمات زوجته وأولاده الإقصر لدى أي وسيط، كما يلتزم بالتصريح خطياً عن أي تغيير يطرأ على ذلك خلال أسبوع على الأكثر من تاريخ علمه بالتغيير، كما يلتزم بهذا التصريح مدير عام الشركة ونائبه.

ر للمجلس إلزام أي موظف من موظفي الشركة بالإفصاح عن نشاطاته بالأوراق المالية، وبتقديم أية بيانات ذات صلة بنشاطه. وللمجلس في سبيل القيام بواجباته أن يأمر بإجراء أي تحقيق يري ضرورة إجرائه تطبيقاً لأحكام هذه القواعد.

ز للمجلس إلزام أي موظف من موظفي الشركة بالإفصاح عن نشاطاته بالأوراق المالية، وبتقديم أية بيانات ذات صلة بنشاطه. وللمجلس في سبيل القيام بواجباته أن يأمر بإجراء أي تحقيق يري ضرورة إجرائه تطبيقاً لأحكام هذه القواعد.
س لا يجوز لأي شخص نشر الإشاعات عن بيع أو شراء الأسهم بغرض تحقيق الربح غير المشروع.

(٢) لم يقيم أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى (الزوجة والأولاد) خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ بالتعامل بالأوراق المالية للشركة.

ثالثاً تشكيل مجلس الإدارة:

يتشكل مجلس إدارة الشركة من خمسة أعضاء وهم السادة المبيته أسمائهم تالياً والذين تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ ٢٠١١/٦/٢٢:

- (١) الشيخ / خالد بن زايد بن صقر آل نهيان رئيس مجلس الإدارة وهو عضو غير تنفيذي
- (٢) الدكتور صالح ملائكة نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وهو عضو تنفيذي.
- (٣) السيد / مروان الغرير عضو مجلس الإدارة وهو عضو مستقل.
- (٤) السيد / سهيل الظاهري عضو مجلس الإدارة وهو عضو مستقل.
- (٥) السيد / حسين حسن بباري عضو مجلس الإدارة وهو عضو مستقل.

رابعاً خبرات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة:

(١) الشيخ / خالد بن زايد بن صقر آل نهيان:

الشيخ خالد بن زايد بن صقر آل نهيان من كبار رجال الأعمال الناجحين في الإمارات، ويتميز بفكر علمي واقتصادي، وبالجمع بين الدراسة الأكاديمية والخبرة العملية، ويتبوأ عدة مناصب هامة في عالم الاقتصاد والأعمال، فهو رئيس مجلس إدارة ومؤسس مجموعة بن زايد، المجموعة الرائدة في عدة مجالات في الأسواق المحلية والعالمية، والتي تم تأسيسها في العام ١٩٨٨، ومن أنشطتها الرئيسية العقارات والمقاولات، والتجارة، وصناعة الأثاث والديكور، والألونيوم، وقطاع تطوير التقنية والاستثمار.

وللشيخ خالد دور بارز في قيادة الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)، شركة التكافل وإعادة التكافل الأكبر في العالم كرئيس مجلس إدارتها، كما أنه رئيس مجلس إدارة جامعة روشستر للعلوم والتكنولوجيا، وعضو مجلس إدارة شركة الفردوس القابضة.

وقد تقلد عدة مناصب مهمة خلال مسيرته العملية، حيث كان يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة تمويل، ونائب رئيس مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي، كما كان عضواً في مجلس إدارة كل من الهيئة العامة للتأمين، وأبراج كابيتال، ومؤسسة دبي العقارية، ورئيس اللجنة التنفيذية بمجلس دبي الاقتصادي.

والشيخ خالد عضو نشيط في عدد من مجالس إدارات مؤسسات الخدمة العامة، فهو عضو بمجلس أمناء منظمة إنجاز الشباب "Junior Achievement" العالمية، التي يركز نشاطها على تجهيز وإعداد الأجيال الجديدة، وتزويدها بالعلم والمعرفة اللازمة لمواجهة التحديات الاقتصادية الحالية، كما أنه رئيس مجلس إدارة إنجاز العرب-الشرق الأوسط وأفريقيا المتفرعة عنها، ورئيس مجلس إدارة سلسلة الحكمة التعليمية التي تعمل على تفعيل دور العلم والدراسة في مجتمعات المنطقة. وهو نائب رئيس مجلس إدارة هيئة الأعمال الخيرية التي تكافح ضد الفقر والظلم في العالم، ومؤسسة حميد بن راشد النعيمي للتطوير والتنمية البشرية، كما أنه عضو في شبكة القيادات العربية الشابة، التي تهدف إلى خلق فرص جديدة أمام الشباب العرب ضمن قطاعات التعليم وتنمية القيادة ودعم روح المبادرة.

وقد حصل الشيخ خالد بن زايد آل نهيان على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بوسطن، ودرس الدكتوراه في الشؤون المالية بجامعة ولاية ميتشجن.

الدكتور صالح ملائكة:

يرأس الدكتور صالح ملائكة مجلس إدارة مجموعة رصد العالمية القابضة ومقرها المملكة العربية السعودية، كما يرأس مجالس إدارة مجموعة من شركات التأمين وإعادة التأمين وشركات التأجير. وهو أيضاً عضو في مجالس إدارة عدد من الشركات المدرجة للتداول في الأسواق المالية، وعضو في عدد من مؤسسات الخدمة العامة التي تدعمها الحكومة ومنها مستشار الاستثمار لمؤسسة الملك عبدالعزيز ورجاله للموهبة والإبداع وعضو مجلس إدارة صندوق التعليم العالي كما أنه مؤسس وعضو مجلس هيئة معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. من ضمن الشركات التي يرأسها الدكتور صالح ملائكة شركة سلامة السعودية وشركة تأجير وشركة الأول (وهي شركات سعودية) وشركة بست ري (ماليزيا) وشركة بيت التأمين المصري السعودي (مصر) وبنك رصد للاستثمار (ماليزيا) ونائب رئيس مجلس إدارة بنك التمويل الآسيوي.

كان الدكتور ملائكة أستاذاً مساعداً بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وقد حصل على شهادة الدكتوراه في المالية والاستثمار من جامعة ميتشجن بعد حصوله على شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية وماجستير إدارة الأعمال من جامعة البترول والمعادن.

بعد الدكتور صالح ملائكة من المساهمين المعروفين في مجال الاقتصاد الإسلامي، وقد كان فعالاً في تطوير وسائل تطبيق التمويل الإسلامي مما أكسبه اعتراف زملائه بريادته ومنحه عدد من الجوائز ذات الأهمية الاعتبارية ومنها:

- جائزة صانع صفقات العام مقدمة من ملتقى المصارف الإسلامية والتمويل.
- جائزة حصاد العمر المقدمة من ندوة المصارف الإسلامية والتمويل (لاربا).
- المصري الإسلامي للعام مقدمة من ملتقى الجمعية الإسلامية لأمریکا الشمالية للأعمال والتجارة.

- قائد التكافل للعام مقدمة خلال المؤتمر العالمي الثاني للتكافل.
- التميز في المشاركة مقدمة خلال حفل جوائز التكافل العالمي.

السيد / مروان الغرير:

(٣)

هو أحد رجال الأعمال المعروفين في دولة الإمارات العربية ولديه العديد من النشاطات الاقتصادية في الدولة ومن المهتمين بالعملية التعليمية والاستثمارية.
السيد مروان حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.
كما أنه رئيس مجلس إدارة وعضو في العديد من الشركات والمؤسسات منها:
رئيس مجلس إدارة مدارس دبي الوطنية وشركة سيما كان للاستثمار وشركة فنن للاستثمار وشركة اينو كان وعضو مجلس إدارة لبنك في سي للاستثمار

السيد / سهيل الظاهري:

(٤)

المؤهلات التعليمية:

بكالوريوس في إدارة الأعمال من المملكة المتحدة
ماجستير في سلاح الطيران من المملكة المتحدة
مؤهل كطيار في التدريبات الأساسية للتوجيهات
مؤهل كطيار في التدريبات الأساسية للعمليات
مؤهل دورة في تكتيكات سلاح الطيران

الخبرة في مجال العمل:

رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة المنهل إنترناشيونال ش.م.م
مدير الشؤون المحلية لشركة أبو ظبي كلاسيك

خبرة العمل في الجيش والحكومة:

القوات المسلحة في الإمارات العربية المتحدة
مساعد قائد، قيادة العمليات الخاصة
مدير تدريبات سلاح الطيران
قائد السرب - سلاح الطيران
مؤهل طيار موجه للتدريبات الأساسية المتقدمة وعمليات التدريب من الكلية الجوية في الإمارات العربية المتحدة
عضو مؤسس لمدرسة الكلية الجوية في الإمارات العربية المتحدة
مؤسس المدرسة التقنية لسلاح الجو للمواطنين الإماراتيين في المملكة المتحدة
مشارك في إنشاء قيادة العمليات الخاصة
مشارك في وضع خطط تطوير الجمعيات التي هي ضد الإرهاب والحالات الطارئة.

نشاطات أخرى:

مشارك في هيكل تمويل المشاريع
عضو مؤسس في المعرض الدولي للدفاع (التطوير والتنظيم)
نائب رئيس معرض الدولي للدفاع (التطوير والتنظيم)
مشارك في تسويق وتطوير معرض دبي للطيران.



Head Office
Dubai - Spectrum Building
Tel: 04 3577000
Fax: 04 3577418
P.O.Box: 10214

Claims Department
Dubai - Qusais #4, Damascus St.
Tel: 04 2674040
Tel: 03 7663996
Fax: 04 2670870
Fax: 03 7669451
P.O.Box: 10214

Abu Dhabi Branch
Abu Dhabi - DIB Building
Tel: 02 6352577
Tel: 02 6314252
Fax: 02 6314252
P.O.Box: 7688

Al Ain Branch
Al Ain - Al Otabia St.
Tel: 03 7663996
Tel: 03 7669451
Fax: 03 7669451
P.O.Box: 1623

Main Branch
Dubai - Al Qusais Building
Tel: 04 3577000
Fax: 04 3577418
P.O.Box: 10214

Sharjah Branch
Sharjah - Maharabi Building
Tel: 06 5744551
Tel: 06 5744552
Fax: 06 5744552
P.O.Box: 24811

Al Majaz Branch
Sharjah - Al Majaz Building
Tel: 06 5569477
Tel: 06 5569465
Fax: 06 5569465
P.O.Box: 24811

فرع عود ميثاء
دبي - بناية عود ميثاء
هاتف: ٤٣٦٢٢٩٠
فكس: ٤٣٦٥٦١٠
ص.ب: ٢١٤

فرع المجاز
الشارقة - بناية المجاز ٣
هاتف: ٠٦٥٥٦٩٤٧٧
فكس: ٠٦٥٥٦٩٤٦٥
ص.ب: ٢٤٨١١

الفرع الرئيسي
دبي - بناية النصر بلازا
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠
فكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع الشارقة
الشارقة - بناية المعري
هاتف: ٠٦٥٥٤٥٥١
فكس: ٠٦٥٥٤٥٥٢
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع المظلمات
دبي - شارع دمشق
هاتف: ٠٤٢٢٧٤٠٤٠
فكس: ٠٤٢٢٧٠٨٧٠
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين
العين - شارع عود التوبة
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦
فكس: ٠٣٧٦٦٤٥١
ص.ب: ١٦٢٣

المكتب الرئيسي
دبي - بناية سيكتروم
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠
فكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع أبو ظبي
أبو ظبي - شارع المطار
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧
فكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢
ص.ب: ٧٦٨٨

٤) السيد/ حسين حسن بياري:

حاصل على درجة بكالوريوس هندسة تخطيط مدن عام ١٩٨٥م كلية تصاميم البيئية . جامعة الملك فهد للبترول والمعادن . وهو يشغل حالياً العديد من المناصب لدى الجهات التالية:

١. رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الفردوس الفندقية .
٢. مالك المكتب الأول الهندسي (إشراف ، إدارة وتنفيذ المشاريع) والمكتب حاصل على درجة مهندس تخطيط مستشار من الهيئة السعودية للمهندسين.
٣. مالك مؤسسة غزلان للمقاولات العامة.
٤. المدير العام لشركة تحالف المسعى للتطوير واستثمار الأراضي وعضو مجلس إدارة.
٥. المدير العام لشركة تحالف الرويس وعضو مجلس إدارة.
٦. عضو مجلس إدارة شركة إياك السعودية للتأمين التعاوني.
٧. عضو مجلس إدارة شركة الفردوس القابضة .

خامسا مدة عضوية السادة الأعضاء في مجلس الإدارة:

إن كافة السادة الأعضاء يشغلون مناصبهم كأعضاء في مجلس إدارة الشركة منذ تاريخ ٢٠٠٢/٤/٨ ولا زالوا حتى تاريخه ما عدا السيد حسين حسن بياري الذي أصبح عضوا بتاريخ ٢٠١٠/٤/٣.

سادسا طريقة تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

أقر المجلس بأن طريقة تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة هو من ضمن إختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت، وأن قرار اللجنة لا بد أن يكون متفقا مع القوانين والأحكام التي تنظم هذه المسألة، وعليه فإن مجلس الإدارة وبعد مناقشته للبيانات المالية النهائية المدققة سوف ينظر بحال وجود مقترح من لجنة التدقيق حول نسبة توزيع أرباح على المساهمين وتحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، والتي سيتم عرضها على الجمعية العمومية لإقرارها، وفي كل الأحوال فإن المكافأة المقترحة يجب أن لا تزيد عن ١٠٪ من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي وإقرار توزيع ارباح لا تقل عن ٥٪ من راس المال على المساهمين.

سابعا بدل حضور جلسات المجلس:

بتاريخ ٢٠٠٢/٦/١٨ اتخذ مجلس الإدارة قراراً حول البدلات التي تدفع لأعضاء المجلس مقابل حضورهم الجلسات ينص على مايلي :

- ١) ٢.٠٠٠/- درهم بدل حضور لعضو المجلس عن كل جلسة
- ٢) ١.٠٠٠/- درهم بدل سفر عن اليوم للأعضاء من داخل دولة الإمارات ويحد أقصى يومان.
- ٣) ١.٥٠٠/- درهم بدل سفر عن اليوم للأعضاء من خارج دولة الإمارات ويحد أقصى يومان.

سابعا إجتماعات مجلس الإدارة:

بلغ عدد الإجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال السنة المالية ٢٠١٢ هي "٧" سبعة إجتماعات. في التواريخ المبينة تاليا:

٢٠١٣/٢/٧	(١)
٢٠١٣/٣/٣١	(٢)
٢٠١٣/٤/٣٠	(٣)
٢٠١٣/٥/١٥	(٤)
٢٠١٣/١١/١٢	(٥)
٢٠١٣/١١/٢٨	(٦)
٢٠١٣/١٢/١٥	(٧)

عدد مرات الحضور الشخصي للسادة أعضاء المجلس:

عدد مرات الحضور	إسم العضو
٧	الشيخ خالد بن زايد بن صقر آل نهيان
٧	الدكتور صالح ملائكة
٧	السيد مروان أحمد الغرير
٧	السيد سهيل بن مبارك الظاهري
٧	السيد حسين حسن بياري

ثامناً مكافآت وبدلات حضور جلسات المجلس:

بالإشارة إلى قرار المجلس المشار إليه أعلاه الصادر بتاريخ ٢٠١٢/٦/١٨ فقد تم صرف مبلغ -/١٣٣.٠٠٠ درهم بدل حضور جلسات المجلس للسادة الأعضاء وذلك كما يلي:

بدلات الحضور المدفوعة	إسم العضو
-/٢١.٠٠٠ درهم	الشيخ خالد بن زايد بن صقر آل نهيان
-/٣٥.٠٠٠ درهم	الدكتور صالح ملائكة
-/٢١.٠٠٠ درهم	السيد مروان أحمد الغرير
-/٢١.٠٠٠ درهم	السيد سهيل بن مبارك الظاهري
-/٣٥.٠٠٠ درهم	السيد حسين حسن بياري

أما فيما يتعلق بالمكافآت المالية للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ فلم يتم صرف أية مكافآت لأعضاء المجلس كما لا يوجد مقترح لصرف أية مكافآت لأعضاء المجلس عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١

المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية:

(١) التفويض المعطى من مجلس الإدارة إلى نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي:

تم منح الدكتور صالح ملائكة وكالة عامة من قبل المجلس ليتمكن بموجبه من إدارة الشركة وليكون وكيلاً فعلياً وقانونياً للشركة في الدولة ولتصرف بالنيابة عن الشركة وباسمها بكافة التصرفات التي يتطلبها تسيير عمل الشركة اليومي كما وله حق تفويض الغير بكل أو بعض الصلاحيات الممنوحة له، كما أنه بالإضافة لرئيس مجلس الإدارة ومساعد المدير العام للشؤون المالية مفوضون بالإفصاح عن البيانات المالية للشركة للسوق المالي ولهيئة الأوراق المالية والسلع.

(٢) التفويض الممنوح من نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي إلى مدير عام التكافل العام والصحي:

١. توقيع المستندات المرتبطة بأعمال الشركة وفروعها في الدولة وتقديم الطلبات ومتابعتها لدى الجهات الحكومية.
٢. تمثيل الشركة في إبرام عقود التكافل العام مع شركات التأمين والزبائن ومعيدي التأمين والوسطاء.
٣. المطالبة والمقاضاة لتحصيل حقوق وديون الشركة وتعيين المحامين لهذا الغرض.
٤. تعيين الموظفين من ذوي الخبرة والكفاءة.

٣) التفويض الممنوح من نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي إلى مدير عام التكافل العائلي:

١. تمثيل الشركة في إبرام عقود التكافل العائلي مع شركات التأمين والزيائن ومعيدي التأمين والوسطاء.

٢. التوقيع نيابة عن الشركة على كافة المستندات الخاصة بالتكافل العائلي.

٤) التفويض الممنوح من نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي إلى مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية:

تمثيل الشركة في التوقيع على المستندات والعقود لدى دوائر العمل والهجرة والدائرة الاقتصادية ووزارة الاقتصاد وهيئة الأوراق المالية والسلع وتوقيع عقود الإيجار وتجديدها وجميع المستندات ذات الصلة كما أنه أحد المفوضين بالإفصاح عن البيانات المالية للشركة.

عاشرا كبار الموظفين التنفيذيين ووظائفهم وتواريخ تعيينهم ومجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم:

الإسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	الرواتب (بالدرهم)	المكافآت (بالدرهم)
د. صالح ملائكة	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	٢٠٠٢/٤/٨	لم يتقاضى أية رواتب	لم يتقاضى أية مكافآت
السيد / نويل دي ميلو	مدير عام التكافل العائلي	٢٠٠٧/٩/٢٣	١.١٩٢.١١٠	١.٨٨٨.٧٨٢
أحمد سامي شريف	مدير عام التكافل العام والصحي	٢٠١٣/٤/١٤	٧٣٥.٩٣٦	لم يتقاضى أية مكافآت

أحد عشر تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)

البيان	(الف درهم)
مصروفات عمومية وإدارية	١.٧٢٨
إعادة التكافل على المساهمات	٥.٠٦٦
إعادة تكافل على المطالبات	١.٤٧٨

علماً بأن كل التعاملات المذكورة أعلاه قد تمت مع شركاتنا التابعة.

اثنا عشر نبذة عن مدقق حسابات الشركة:

تأسست شركة كي بي إم جي في الإمارات العربية المتحدة في عام ١٩٧٤، يعمل فيها أكثر من ٧٠٠ موظف من الموظفين الفنين، عبر سبعة مكاتب في المنطقة.

تعتبر كي بي إم جي من شركات التدقيق الرائدة في المنطقة التي تقدم للعملاء خدمات مراجعة الحسابات والضرائب والخدمات الاستشارية لتحديد وإدارة المخاطر.

على مدى عدة عقود لعبت شركة كي بي إم جي دوراً محورياً ورائداً في مجال تخصصها في المنطقة لتقدم لعملائها المشورة المستقلة وفي الوقت المناسب للمساعدة في اتخاذ القرارات.

إن عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات الخارجي كمدقق لدى الشركة هي تسع سنوات.

كما أنه لم يتم تكليف مدقق حسابات خارجي آخر بتقديم أية خدمات أخرى خلال عام ٢٠١٣.

ثالث عشر **اتعاب مدقق الحسابات الخارجي:** وافقت الجمعية العمومية في اجتماعها الذي عُقد بتاريخ ٢٠١٢/٤/٢٦ على إعادة تعيين السادة KPMG كمدقق خارجي لحسابات الشركة عن عام ٢٠١٣ وأن تكون أتعابهم -/٤١٠.٠٠٠ درهم سنوياً. ويتضمن هذا المبلغ اتعابهم عن مراجعة الحسابات الربعية والبيانات المالية السنوية.

رابع عشر **لجنة التدقيق:** تشكيل لجنة التدقيق: ١.

بعد انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١١/٦/٢٢ اجتمع المجلس وقرر تشكيل لجنة التدقيق من السادة أعضاء المجلس التالية أسمائهم

١. السيد / مروان الغرير رئيساً
٢. السيد / سهيل الظاهري عضواً
٣. السيد / حسين بن حسين بيارى عضواً

٢. إختصاصات لجنة التدقيق:

تتولى اللجنة المهام والواجبات المبينة أدناه وبكل ما جاء في القرار الوزاري المشار إليه أعلاه وأية قرارات قد تصدر بتعديله أو تحل محله بالإضافة للقواعد الإجرائية لحوكمة الشركة:

- (١) وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازمة اتخاذها.
- (٢) متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- (٣) مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية و نصف السنوية و ربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد إقفال الحسابات في أي ربع سنوي، 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 التي تقرها الهيئة.
٦. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.

(٤) التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة.

(٥) النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدققي الحسابات.

(٦) مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.

(٧) مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة

الداخلية.

- ٨ النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة.
- ٩ التأكد من وجود التنسيق فيما بين المدقق الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- ١٠ مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- ١١ مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردّها وموافقتها عليها.
- ١٢ التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- ١٣ 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.
- ١٤ مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ١٥ ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- ١٦ تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- ١٧ النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

اجتماعات لجنة التدقيق:

٣.

عقدت لجنة التدقيق أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٣ حيث حضر هذه الاجتماعات السادة كل أعضاء اللجنة لمناقشة البيانات المالية في التواريخ التالية:

- ١) الاجتماع الأول في ٢٠١٣/٤/٣٠
- ٢) الاجتماع الثاني في ٢٠١٣/٥/١٥
- ٣) الاجتماع الثالث في ٢٠١٣/٨/١٥
- ٤) الاجتماع الرابع في ٢٠١٣/١١/١٢

عدد مرات الحضور

٤
٤
٤

إسم العضو

السيد مروان أحمد الغرير
السيد سهيل بن مبارك الظاهري
السيد حسين حسن بياري

علما أنه لم يتقاضى السادة الأعضاء أية مكافآت على حضورهم جلسات اللجنة.

خامس عشر لجنة الترشيحات والمكافآت

١. تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت:

بعد انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١١/٦/٢٢ فقد اجتمع المجلس وقرر تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة أعضاء المجلس التالية أسمائهم:

١. السيد / سهيل الظاهري رئيساً
٢. السيد / مروان الغرير عضواً
٣. السيد / حسين بياري عضواً

٢. إختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتولى اللجنة المهام والواجبات المبينة أدناه وبكل ما جاء في القرار الوزاري المشار إليه أعلاه وأية قرارات قد تصدر بتعديله أو تحله بالإضافة للقواعد الإجرائية لحوكمة الشركة:

١. وضع معايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس، ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية.

٢. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر، فإذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية، وجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة، وعلى مجلس الإدارة إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات إنتفاء صفة الإستقلالية عنه، وعلى العضو أن يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره. ويصدر مجلس الإدارة قرار باعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو إنقضاء المدة المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد. وإذا كان فقدان العضو لهذه الصفة، لن يترتب عليه الإخلال بالحد الأدنى لعدد الأعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان.

ومع عدم الإخلال بنص المادة (١٠٢) من قانون الشركات التجارية، إذا كان من شأن قرار المجلس إنتفاء أسباب أو مبررات الإستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الأعضاء المستقلين داخل المجلس، قام مجلس إدارة الشركة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو، على أن يعرض أمر تعيينه على أول جمعية عمومية للشركة للنظر في اعتماد قرار مجلس الإدارة.

٣. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

٤. تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانها وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية، ويصادق مجلس الإدارة على معايير التقييم.

٥. التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة خدمات التكافل، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.

٦. التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء أو تعيين أو عزل المدير عام أو مدير أي إدارة في الشركة إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.

٧. ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنويا من قبل اللجنة، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب

بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها، ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة الشركة وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.

٨. تقديم تقرير من مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في الشركة والاحتفاظ بهم.

٣. اجتماعات لجنة الترشيحات عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاً واحداً بتاريخ ٢٠١٣/٧/١٨ حيث حضر والمكافآت: هذه الإجتماع السادة كل أعضاء اللجنة.

علما أنه لم يتقاضى السادة الأعضاء أية مكافآت على حضورهم جلسة هذه اللجنة.

سادس عشر

نظام الرقابة الداخلية:

- (١) إقرار من المجلس: يقر مجلس الإدارة بتحملة المسؤولية عن ضمان تطبيق ومراجعة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
- (٢) آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية: قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في ٢٠١٠/٤/٢٨ وضع نظام الرقابة الداخلية موضع التنفيذ الذي ينص على ما يلي:

- يهدف هذا النظام إلى تقييم لوسائل وإجراءات المخاطر في الشركة وتطبيق قواعد الحوكمة فيها على نحو سليم والتحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والاجراءات الداخلية ومراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية.
- تغيير إسم "إدارة التدقيق الداخلي" في الشركة لتصبح "إدارة الرقابة الداخلية" وإعطائها نفس الصلاحيات والواجبات والمهام والمسؤوليات الخاصة بالرقابة الداخلية الواردة في القرار الوزاري الخاص بضوابط الحوكمة المشار إليه أعلاه.
- يكون لإدارة الرقابة الداخلية في الشركة الاستقلال الكلي في أداءها لمهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة. بحيث يكون لمدير الإدارة الصلاحيات اللازمة التي تمكنه من القيام بعمله على أكمل وجه.
- يتولى مدير إدارة الرقابة الداخلية بالإضافة لوظيفته وظيفته مهمة ضابط الامتثال للتحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة والقرارات واللوائح الصادرة ، ويتبع في أداء مهام عمله مجلس الإدارة مباشرة.
- يكون تعيين وتجديد وعزل مدير إدارة الرقابة الداخلية وتحديد معاملته المالية بقرار من مجلس الإدارة بشرط موافقة لجنة التدقيق.
- يقدم مدير إدارة الرقابة الداخلية تقريراً سنوياً إلى مجلس الإدارة وإلى لجنة التدقيق عن مدى التزام الشركة بأحكام القانون والقواعد المنظمة لنشاطها وكذلك عن مدى التزامها بقواعد الحوكمة.
- كما تتولى الإدارة وضع نظم وإجراءات الرقابة الداخلية بناء على تصور ودراسة للمخاطر التي تواجه الشركة على أن يستعان في ذلك بأراء وتقارير مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات ومديري الشركة وان يتم تحديد متابعة وتقييم المخاطر بشكل دوري.

٣) كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة:

لم تواجه الشركة أية مشاكل خلال عام ٢٠١٢، وبحال وجود مثل هذه المشاكل تبادر إدارة الرقابة الداخلية بإبلاغ مجلس الإدارة ولجنة التدقيق مباشرة ل يتم دراسة المشكلة وإعلام الإدارة التنفيذية بالحل الأمثل لمثل هذه المشكلة.

٤) نظام الرقابة الداخلية:

- ١) يتولى إدارة الرقابة الداخلية السيد/ مهدي رضا مامداني الحاصل على شهادة المحاسب من معهد المحاسبين القانونيين في باكستان، وشهادة الكلفة وإدارة الحسابات من معهد تشارترد للمحاسبين الإداريين في المملكة المتحدة، وشهادة الماجستير في الاقتصاد من جامعة كراتشي / باكستان وخبرته في مجال التدقيق أحد عشر عاماً.
- ب) ضابط الإمتثال: يتولى وظيفة ضابط الإمتثال في الشركة السيد / ماهر اللوباني الحاصل على شهادة البكالوريوس في القانون ولديه خبرة في المحاماة والاستشارات القانونية مدة أربعة وعشرون عاماً منها اثنا عشر عاماً رئيساً لإدارات قانونية لشركات تأمين مختلفة.
- ٥) لم يتم تسجيل أية مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢.

سابع عشر مساهمة الشركة خلال عام ٢٠١٢ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

بالنظر للتحديات البيئية التي يواجهها العالم فقد بدأت شركتنا بتقليص استخداماتها للمراسلات الورقية وذلك بالتواصل مع العملاء وتزويدهم بوثائق التأمين عن طريق البريد الالكتروني الأمر الذي يشكل مساهمة من الشركة في الحد من استخدام الأوراق والمحافظة على البيئة.

ثامن عشر معلومات عامة:

- ١) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٣:

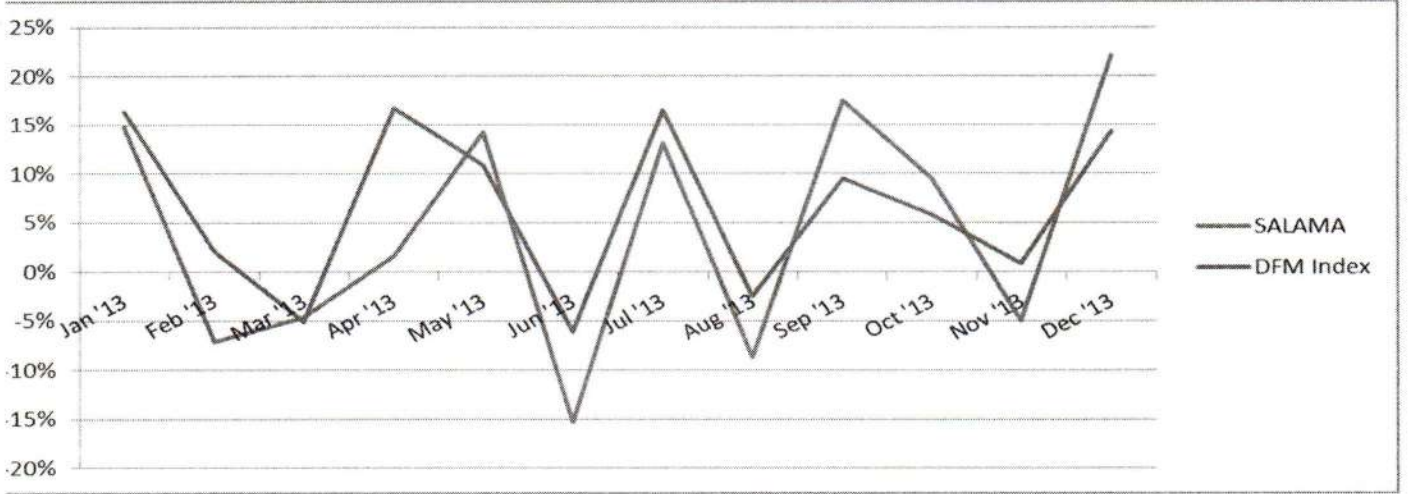
الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير	٠.٧٢	٠.٦٩	٠.٧٠
فبراير	٠.٦٦	٠.٦٣	٠.٦٥
مارس	٠.٦٢	٠.٦٢	٠.٦٢
ابريل	٠.٦٤	٠.٦١	٠.٦٣
مايو	٠.٧٤	٠.٧٠	٠.٧٢
يونيو	٠.٦١	٠.٥٩	٠.٦١
يوليو	٠.٦٩	٠.٦٧	٠.٦٩
أغسطس	٠.٦٥	٠.٦٣	٠.٦٣
سبتمبر	٠.٧٧	٠.٧٤	٠.٧٤
اكتوبر	٠.٨٣	٠.٨١	٠.٨١

نوفمبر ٠.٧٩
ديسمبر ٠.٩٦

٠.٧٧ ٠.٧٥
٠.٩٤ ٠.٩٢

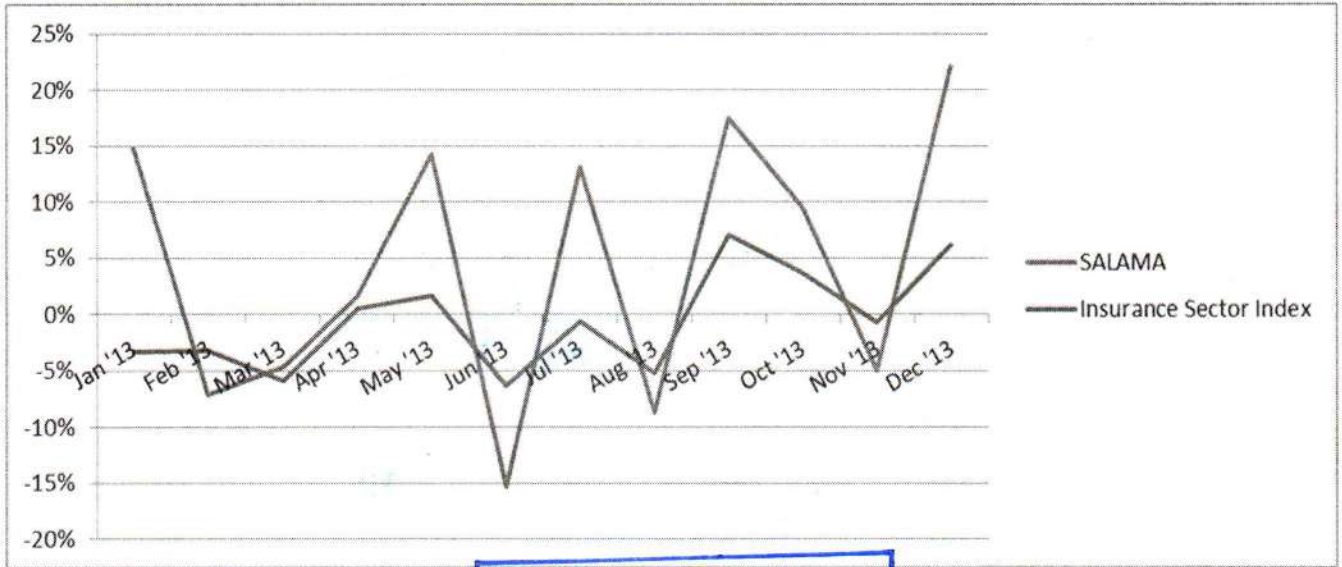
بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق:

(٢)



بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة:

(٣)



Head Office	Claims Department	Main Branch	Qud Metha Branch	الفرع الرئيسي	فرع المطالبات	المكتب الرئيسي
Dubai – Spectrum Building Tel: 04 3577000 Fax: 04 3577418 P.O.Box: 10214	Dubai – Qusais #4, Damascus St. Tel: 04 2674040 Fax: 04 2670870 P.O.Box: 10214	Dubai – Al Nasr Plaza Building Tel: 04 3573060 Fax: 04 3572993 P.O.Box: 10214	Dubai – Oud Metha Building Tel: 04 3362290 Fax: 04 3365610 P.O.Box: 10214	دبي – بداية النصر بلازا هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠ فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣ ص.ب: ١٠٢١٤	دبي- شارع دمشق هاتف: ٠٤٢٦٦٤٠٤٠ فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠ ص.ب: ١٠٢١٤	دبي – بداية سبيكتروم هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠ فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨ ص.ب: ١٠٢١٤
Abu Dhabi Branch	Al Ain Branch	Sharjah Branch	Al Majaz Branch	فرع الشارقة	فرع العين	فرع أبو ظبي
Abu Dhabi – DIB Building Tel: 02 6352577 Fax: 02 6314252 P.O.Box: 7688	Al Ain – Al Otabia St. Tel: 03 7663996 Fax: 03 7669451 P.O.Box: 1623	Sharjah – Maharabi Building Tel: 06 5744551 Fax: 06 5744552 P.O.Box: 24811	Sharjah – Al Majaz Building Tel: 06 5569477 Fax: 06 5569465 P.O.Box: 24811	الشارقة – بداية المجاز ٣ هاتف: ٠٦٥٥٦٩٤٧٧ فاكس: ٠٦٥٥٦٩٤٦٥ ص.ب: ٢٤٨١١	العين – شارع عود التوبة هاتف: ٠٣٧٦٦٢٩٩٦ فاكس: ٠٣٧٦٦٢٩٥١ ص.ب: ١٦٢٣	أبو ظبي – شارع الشيخ زايد هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧ فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢ ص.ب: ٧٦٨٨

(٤) بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٣١/١٢/٢٠١٢ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، واجنبي؛

المجموع	اجانب			عرب			خليجي			محلي		
	%	عدد مساهمين	عدد الأسهم	%	عدد مساهمين	عدد الأسهم	%	عدد مساهمين	عدد الأسهم	%	عدد مساهمين	عدد الأسهم
٣٠.٧٩	٦.٦٨	٧.١٣٥	٣١٦.٤٩٩	٣.٢٧	٣٩.٥١٧	٤٩٤	٢.٢٠	٣٦.١٣٢	٣٧٣.٩٢٨	٢٢.٦٤	٦٦٦٤	٣٧٣.٩٢٨
٦٩.١٦	٣.٢٧	١٢٥	٣٩.٥٨٢	٠.١٠	١.٢٧٧	٦	٠.٦٠	٧.٢٧٨	٧٨٨٧.٤	٦٥.١٨	١٦	٧٨٨٧.٤
٠.٠٥	٠.٠٠	١	-	٠.٠٠	-	-	٠.٠٠	-	-	٠.٠٥	١	-
١٠٠	١٠٠.٠٠٠	٧.٧٦١	٧٢.٠٠٤	٣.٣٧	٤٠.٧٩٤	٥٠٠	٢.٨٠	٣٣.٩١٠	١.٠٢٣.٢٩٢	٨٧.٨٨	٦٧٧٨	١.٠٢٣.٢٩٢

(٥) المساهمين الذين يملكون ٥% وأكثر من رأس مال الشركة:

النسبة المئوية	المساهم
% ١٣.٧٣	شركة نور العين لإدارة المنشآت
% ١٠	شركة أجياد لإدارة المنشآت
% ٦	الوجناء القابضة
% ٥	عولج القابضة
% ٥	الفرديوس لإدارة المنشآت
% ٥	جبل القلعة لإدارة المنشآت
% ٥	سرا القابضة
% ٥	حور العين للوساطة التجارية



تاسع عشر: بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام ٢٠١٣:

خلال عام ٢٠١٣ بلغت ارباح عمليات التأمين المجمعة ١٢٧ مليون درهم بالمقارنة مع خسائر إكتتاب بمبلغ ٢٦٤ مليون درهم في العام السابق. وبلغ صافي الخسارة قبل التوزيع على حاملي وثائق التأمين ٤٦.٢ مليون درهم بالمقارنة مع ٣٧٧.٥ درهم في العام السابق. وقد اقترحت الشركة خلال عام ٢٠١٣ توزيع ١٤ مليون درهم على حاملي وثائق التأمين، مما أدى الى زيادة الخسائر على المساهمين إلى ٦٠.٢ درهم بالمقارنة مع ٣٨٢ مليون درهم في العام ٢٠١٢. وتم تحقيق خفض آخر في الخسارة الصافية للمساهمين إلى ٣٧.٩ مليون درهم إستنادا الى الأرباح / الخسائر غير المحققة وفقا لبيان الدخل الشامل الموحد وذلك بالمقارنة مع ٣٥٩.٥ مليون درهم في العام السابق.

أن النتائج المذكورة أعلاه قد تحققت بعد قيد خسائر الصرف الإضافية تحت بند المصاريف العامة والإدارية بمبلغ ٤٤ مليون درهم تقريبا لتسوية المطالبات في شركة بست ري وقيد انخفاض قيمة إسم الشهرة بما يعادل ٣٤ مليون درهم.

أما الشركات التابعة الأخرى غير بست ري فقد كان أداءها جيد وتمكنت من تحقيق أرباح فنية بمبلغ ٩٢ مليون درهم خلال العام وأرباح صافية بلغت ٤٠ مليون درهم. كما كان أداء تأمينات الحياة لشركة سلامة في الإمارات العربية المتحدة جيدا حيث حققت صافي دخل من الاكتتاب بلغ ٤٢ مليون درهم، مع أن أعمال التأمينات العامة في الإمارات العربية المتحدة لم تحقق النتائج المرجوة كما هو متوقع بسبب الاحتياطات الفنية المرتفعة الذي تم قيدها خلال العام.



الشيخ / خالد بن زايد بن صقر آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة



التاريخ ٢٠١٤/٤/٢

Head Office	Claims Department	Main Branch	Oud Metha Branch	فرع عود ميثاء	الفرع الرئيسي	فرع المظالمات	المكتب الرئيسي
Dubai - Spectrum Building Tel: 04 3577000 Fax: 04 3577418 P.O.Box: 10214	Dubai - Qusais #4, Damascus St. Tel: 04 2674040 Fax: 04 2670870 P.O.Box: 10214	Dubai - Al Nasr Plaza Building Tel: 04 3573060 Fax: 04 3572993 P.O.Box: 10214	Dubai - Oud Metha Building Tel: 04 3362290 Fax: 04 3365610 P.O.Box: 10214	دبي - بنياية عود ميثاء هاتف: ٠٤٣٣٦٢٢٩ فاكس: ٠٤٣٣٦٥٦١٠ ص.ب: ١٠٢١٤	دبي - بنياية النصر بلازا هاتف: ٠٤٣٥٧٢٠٦٠ فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣ ص.ب: ١٠٢١٤	دبي - شارع دمشق هاتف: ٠٤٤٢٦٧٤٠٤٠ فاكس: ٠٤٤٢٦٧٠٨٧٠ ص.ب: ١٠٢١٤	دبي - بنياية سبيكتروم هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠ فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨ ص.ب: ١٠٢١٤
Abu Dhabi Branch	Al Ain Branch	Sharjah Branch	Al Majaz Branch	فرع المجاز	فرع الشارقة	فرع العين	فرع أبو ظبي
Abu Dhabi - DIB Building Tel: 02 6352577 Fax: 02 6314252 P.O.Box: 7688	Al Ain - Al Otabia St. Tel: 03 7663996 Fax: 03 7669451 P.O.Box: 1623	Sharjah - Maharabi Building Tel: 06 5744551 Fax: 06 5744552 P.O.Box: 24811	Sharjah - Al Majaz Building Tel: 06 5569477 Fax: 06 5569465 P.O.Box: 24811	الشارقة - بنياية المجاز هاتف: ٠٦٥٥٦٩٤٧٧ فاكس: ٠٦٥٥٦٩٤٦٥ ص.ب: ٢٤٨١١	الشارقة - بنياية المحرري هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١ فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢ ص.ب: ٢٤٨١١	العين - شارع عود النوبة هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦ فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١ ص.ب: ١٦٢٣	أبو ظبي - شارع السعدي هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧ فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢ ص.ب: ٧٦٨٨