

## تقرير الحوكمة للشركة الإسلامية العربية للتأمين "سلامة" لعام ٢٠١٥

إنطلاقاً من إيمان مجلس إدارة الشركة الإسلامية العربية للتأمين "سلامة" بأن التطبيق السليم لمبادئ حوكمة الشركة يساعد على تحقيق معدلات نمو مرتفعة ومستدامة وتتسم 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 لتمييزها 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.

**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  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

**Oud Metha Branch**  
Dubai – Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

**Al Ain Branch**  
Al Ain – Al Otabia Street  
Tel: 03 7663996  
Fax: 03 7669451  
P.O.Box: 1623

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

**فرع الشارقة**  
الشارقة – بناية المحرري  
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١  
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢  
ص.ب: ٢٤٨١١

**فرع العين**  
العين – شارع عود الترية  
هاتف: ٠٣٧١٦٣٩٩٦  
فاكس: ٠٣٧١٦٩٤٥١  
ص.ب: ١٦٢٣

**المكتب الرئيسي**  
دبي – بناية سبيكتروم  
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠  
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨  
ص.ب: ١٠٢١٤

**Page 1 of 16**  
أبو ظبي – شارع دبي  
هاتف: ٠٢٦٣٢٥٧٧  
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 وصلاحيات 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 باقى 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 الأقل 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 زيادة 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 خطيا عند انتخابه وفور استلام مهامه عن الأوراق المالية التي يملكها أو تملكها زوجته وأولاده القصر، وكذلك مساهماته ومساهمات زوجته وأولاده القصر لدى أي وسيط، كما يلتزم بالتصريح خطيا عن أي تغيير يطرأ على ذلك خلال أسبوع على الأكثر من تاريخ علمه بالتغيير ، كما يلتزم بهذا التصريح مدير عام الشركة ونائبه.

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  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch  
Dubai – Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

Al Ain Branch  
Al Ain – Al Otabia Street  
Tel: 03 7663996  
Fax: 03 7669451  
P.O.Box: 1623

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

فرع عود ميثاء  
دبي - بداية النصر بلازا  
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠  
فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣  
ص.ب: ١٠٢١٤



فرع الشارقة  
الشارقة - بداية المحزني  
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١  
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢  
ص.ب: ٢٤٨١١

العين - شارع عود القوية  
هاتف: ٠٣٧٦٦٩٩٦  
فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١  
ص.ب: ١٦٢٢

Page 2 of 16  
أبو ظبي - شارع المطار  
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧  
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢  
ص.ب: ٧٦٨٨

ر للمجلس إنزام 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 إنزام 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 ٢٠١٥/١٢/٣١ بالتعامل بالأوراق المالية للشركة.

### ثالثاً تشكيل مجلس الإدارة:

يتشكل مجلس إدارة الشركة من خمسة أعضاء وهم السادة المبينة أسمائهم تالياً والذين تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠:

- (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 بياربي عضو مجلس الإدارة وهو عضو مستقل.

### رابعاً خبرات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة:

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

من كبار رجال الأعمال الناجحين في دولة الإمارات العربية المتحدة، حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بوسطن، ودرس الدكتوراة في الشؤون المالية بجامعة ولاية ميتشجن، ويتميز بفكر علمي واقتصادي، وايضا بالجمع 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 عام ١٩٨٨، ومن أنشطتها الرئيسية العقارات والمقاولات، والتجارة، وقطاع تطوير التقنية والاستثمار.

ويشغل العديد من المناصب القيادية في العديد من المؤسسات الخاصة والعامّة، حيث يشغل رئيس مجلس إدارة شركة الفردوس القابضة، وعضو مجلس إدارة شركة ماجد الفطيم القابضة LLC - ماف، رئيس مجلس إدارة جامعة روشستر للعلوم والتكنولوجيا- نيويورك في دبي، كما للشيوخ خالد دور بارز في قيادة الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)، شركة التكافل وإعادة التكافل الأكبر في العالم كرئيس مجلس إدارتها.

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: 04 2670870  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch  
Dubai - Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Tel: 04 3572993  
Fax: 04 3572993  
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 Street  
Tel: 03 7663996  
Tel: 03 7669451  
Fax: 03 7669451  
P.O.Box: 1623

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

المكتب الرئيسي  
قوع العظائيل  
SALAMA  
شركة الإسلامية العربية للتأمين (ش.م.ع.)  
ISLAMIC ARAB INSURANCE CO. (P.S.C.)  
فرع عود ميثاء  
قوع العظائيل  
بناية النصر بلازا  
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠  
فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين  
العين - شارع عود التوبة  
هاتف: ٠٣٧٦٦٩٩٦  
فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١  
ص.ب: ١٦٢٣

فرع الشارقة  
الشارقة - بناية المحربي  
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١  
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢  
ص.ب: ٢٤٨١١

Page 3 of 16  
أبوظبي - شارع العطار  
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧  
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢  
ص.ب: ٧٦٨٨

ولا تقتصر انجازات الشيخ خالد في مجال الأعمال والتجارة بل تمتد لتشمل العديد من الاسهامات في الخدمات العامة، فهو عضو مجلس أمناء منظمة إنجاز الشباب "Junior Achievement" العالمية، رئيس مجلس إدارة مؤسسة إنجاز العرب - الإمارات العربية المتحدة ورئيس منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا، والتي يركز نشاطها على تجهيز وإعداد الأجيال الجديدة، وتزويدها بالعلم والمعرفة اللازمة لمواجهة التحديات الاقتصادية الحالية. وهو نائب رئيس مجلس إدارة هيئة الأعمال الخيرية التي تكافح ضد الفقر والظلم محلياً وإقليمياً وعالمياً، وهو أيضاً رئيس اتحاد الإمارات للشراع والتجديف الحديث

## الدكتور صالح ملائكة:

(٢)

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.

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 (لا ربا).
- المصري الإسلامي للعام مقدمة من ملتقى الجمعية الإسلامية لأمريكا الشمالية للأعمال والتجارة.
- قائد التكافل للعام مقدمة خلال المؤتمر العالمي الثاني للتكافل.
- التميز في المشاركة مقدمة خلال حفل جوائز التكافل العالمي
- أقوى الإدارات التنفيذية في الشركات العربية المساهمة في قطاع التأمين من مجلة فوربس الشرق الأوسط، فوربس الشرق الأوسط.
- أحد الشخصيات الرئيسية الستة الذين شكلوا عمليات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المنطقة - مجلة ميد.

## السيد / مروان الغريز:

(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:

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  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch  
Dubai - Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

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

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

المكتب الرئيسي  
دبي - بناء سبكتروم  
هاتف: ٠٤ ٣٥٧٧٠٠٠  
فاكس: ٠٤ ٣٥٧٧٤١٨  
ص.ب: ١٠٢١٤  
فرع العين  
العين - شارع المطار  
هاتف: ٠٣ ٧٦٦٣٩٩٦  
فاكس: ٠٣ ٧٦٦٩٤٥١  
ص.ب: ١٦٢٣  
فرع أبوظبي  
أبوظبي - مبنى دبي  
هاتف: ٠٢ ٦٣٥٢٥٧٧  
فاكس: ٠٢ ٦٣١٤٢٥٢  
ص.ب: ٧٦٨٨  
Page 4 of 16

رئيس مجلس إدارة مدارس دبي الوطنية وشركة سيما كان للاستثمار وشركة فنن للاستثمار وشركة اينو  
كان وعضو مجلس إدارة لبنك في سي للاستثمار

(٤) السيد / سهيل الظاهري:  
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.

(٥) السيد / حسين حسن بيارى:

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

- رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الضردوس الفندقية.
- مالك المكتب الاوّل الهندسي (إشراف، إدارة وتنفيذ المشاريع) والمكتب حاصل على درجة مهندس تخطيط مستشار  
من الهيئة السعودية للمهندسين.
- مالك مؤسسة غزلان للمقاولات العامة.
- المدير العام لشركة تحالف المسعى للتطوير واستثمار الاراضي وعضو مجلس ادارة.
- المدير العام لشركة تحالف الرويس وعضو مجلس إدارة.

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  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch  
Dubai - Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

Al Ain Branch  
Al Ain - Al Otaba Street  
Tel: 03 7663996  
Fax: 03 7669451  
P.O.Box: 1623

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

المكتب الرئيسي  
دبي - بناء سبكتروم  
هاتف: ٣٥٧٧٠٠٠  
فاكس: ٣٥٧٧٤١٨  
ص.ب: ١٠٢١٤  
المطالبيات  
الإسلامية العربية للتأمين (ش.م.ع.)  
ISLAMIC ARAB INSURANCE CO. (P.S.C.)  
العنوان: شارع المنهل  
هاتف: ٣٥٧٧٤١٠  
فاكس: ٣٥٧٧٤٥١  
ص.ب: ١٦٢٣  
Page 5 of 16  
أبو ظبي - شارع دبى  
هاتف: ٦٣٥٢٥٧٧  
فاكس: ٦٣٣١٤٢٥٢  
ص.ب: ٧٦٨٨

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 بباري الذي أصبح عضوا بتاريخ ٢٠١٠/٤/٣.

لا يوجد أي تمثيل نسائي في المجلس حيث لم يتم ترشح أي عنصر نسائي لانتخابات المجلس الذي انتخب في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠.

**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 أرباح لا تقل عن ٥% من راس المال على المساهمين.

**سابعا** بدل حضور جلسات المجلس:  
بتاريخ ٢٠٠٢/٦/١٨ اتخذ مجلس الإدارة قرارا 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.

**ثامنا** إجتماعات مجلس الإدارة:  
بلغ عدد الإجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال السنة المالية ٢٠١٥ هي "٧" سبعة إجتماعات. في التواريخ المبينة تاليا:

٢٠١٥/١/١٤	(١)
٢٠١٥/٣/٣١	(٢)
٢٠١٥/٤/٣٠	(٣)
٢٠١٥/٥/١٤	(٤)
٢٠١٥/٨/١٣	(٥)
٢٠١٥/١١/١٢	(٦)
٢٠١٥/١٢/٨	(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
٦	السيد مروان أحمد الغرير
٧	السيد سهيل بن مبارك الظاهري

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

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

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

Al Ain Branch  
Al Ain – Al Otabia Street  
Tel: 03 7663996  
Fax: 03 7669451  
P.O.Box: 1623

Oud Metha Branch  
Dubai – Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

المكتب الرئيسي  
دبي - بناية سبكتروم  
هاتف: ٤٣٥٧٧٠٠٠  
فاكس: ٤٣٥٧٧٤١٨  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع عود ميثاء  
دبي - بناية النصر بلازا  
هاتف: ٤٣٥٧٣٠٦٠  
فاكس: ٤٣٥٧٢٩٩٣  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العطارين  
شارع العطارين  
هاتف: ٤٣٥٧٧٤١٨  
فاكس: ٤٣٥٧٧٤١٨  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع الشارقة  
بناية المحرري  
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١  
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢  
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع العين  
شارع العطارين  
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦  
فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١  
ص.ب: ١٦٢٣

Page 6 of 16

٧	السيد حسين حسن بياري
---	----------------------

**تاسعا مكافآت وبدلات حضور جلسات المجلس:**

بالإشارة إلى قرار المجلس المشار إليه أعلاه الصادر بتاريخ ٢٠٢٢/٦/١٨ فقد تم صرف مبلغ -/١٣٠,٠٠٠ درهم بدل حضور جلسات المجلس للسادة الأعضاء عن عام ٢٠١٥ وذلك كما يلي:

إسم العضو	بدلات الحضور المدفوعة
الشيخ خالد بن زايد بن صقر آل نهيان	-/٢١,٠٠٠ درهم
الدكتور صالح ملائكة	-/٣٥,٠٠٠ درهم
السيد مروان أحمد الغرير	-/١٨,٠٠٠ درهم
السيد سهيل بن مبارك الظاهري	-/٢١,٠٠٠ درهم
السيد حسين حسن بياري	-/٣٥,٠٠٠ درهم

أما فيما يتعلق بالمكافآت المالية للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ فلم يتم صرف أية مكافآت لأعضاء المجلس كما لا يوجد مقترح لصرف أية مكافآت لأعضاء المجلس عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٥ /١٢/٣١

**عاشرا**

**المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية:**

**التفويض المعطى من مجلس الإدارة إلى نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي:**

تم منح الدكتور صالح ملائكة وكالته عامة من قبل المجلس ليتمكن بموجبه من إدارة الشركة وليكون وكيلا فعليا وقانونيا للشركة في الدولة، وليتصرف 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 مفضون بالإفصاح عن البيانات المالية للشركة للسوق المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

**(٢)**

**التفويض الممنوح من رئيس مجلس الإدارة 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 والزمائن 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 والزمائن 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

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

Claims Department  
Dubai – Qusals # 4, Damascus St.  
Tel: 04 2674040  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch  
Dubai – Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

Al Ain Branch  
Al Ain – Al Otabia Street  
Tel: 03 7663996  
Fax: 03 7669451  
P.O.Box: 1623

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

المكتب الرئيسي  
دبي - بناية سبكتروم  
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠  
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين  
العين - شارع عود التوبة  
هاتف: ٠٣٧١٦٣٩٩٦  
فاكس: ٠٣٧١٦٩٤٥١  
ص.ب: ١٦٢٣

فرع الشارقة  
الشارقة - بناية المحرري  
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١  
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢  
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع أبوظبي  
أبوظبي - شارع دبي  
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧  
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢  
ص.ب: ٧٦٨٨

Page 7 of 16

الاقتصاد وهيئة الأوراق المالية والسلع وتوقيع عقود الإيجار وتجديدها وجميع المستندات ذات الصلة كما أنه أحد المفوضين بالإفصاح عن البيانات المالية للشركة.

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

الإسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	الرواتب (بالدرهم)	المكافآت (بالدرهم)	أحد عشر
د. صالح ملائكة	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	٢٠٠٢/٤/٨	لم يتقاضى أية رواتب	لم يتقاضى أية مكافآت	(١)
السيد / نويل دي ميلو	مدير عام التكافل العائلي	٢٠٠٧/٩/٢٣	١.٢٤١.٨٤٤	٣.١٢٠.٧٥٤	(٢)
أحمد سامي شريف	مدير عام التكافل العام والصحي	٢٠١٣/٤/١٤	١.١٨٧.١٢٩	لم يتقاضى أية مكافآت	(٣)

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

البيان	(ألف درهم)
مصروفات عمومية وإدارية	٢.٦٧١
إعادة التكافل على المساهمات	١.٨١٥
إعادة تكافل على المطالبات	٨٤

علما بأن كل التعاملات المذكورة أعلاه قد تمت مع شركائنا التابعه.

ثلاثة 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 الفنيين ، 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 دورا محوريا ورائدا في مجال تخصصها في المنطقة لتقدم لعملائها المشورة المستقلة وفي الوقت المناسب للمساعدة في اتخاذ القرارات.

عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة  
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٥  
أتعاب وتكاليف الأتعاب الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٥  
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى  
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام ٢٠١٥

١١ عام حتى الربع الثاني من عام ٢٠١٥  
٤١٠,٠٠٠ درهم  
لا يوجد  
لا يوجد  
لا يوجد

أربعة عشر لجنة التدقيق:

تشكيل لجنة التدقيق:

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

Claims Department  
Dubai - Qusais # 4, Damascus St.  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch  
Dubai - Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3572993  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

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

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

المكتب الرئيسي  
بنية الشركة الإسلامية العربية للتأمين (ش.م.ع.)  
ISLAMIC ARAB INSURANCE CO. (P.S.C.)  
فرع عود ميثاء  
رادي - بنيا مصر بلازا  
ماتق: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠  
فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين  
العين - شارع عود القرية  
ماتق: ٠٢٧٦٦٩٩٦٠  
فاكس: ٠٢٧٦٦٩٤٥١  
ص.ب: ١٦٢٣

فرع الشارقة  
الشارقة - بنيا المحرزي  
ماتق: ٠٦٥٧٤٤٥٥١  
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢  
ص.ب: ٢٤٨١١

Page-8 of 16  
أبوظبي - شارع المنصور  
ماتق: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧  
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢  
ص.ب: ٧٦٨٨



بعد انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠ اجتمع المجلس وقرر تشكيل لجنة التدقيق من السادة أعضاء المجلس التالية أسمائهم

١. السيد / مروان الغريير 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 اللازم 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 تقررها 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 رسالت 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

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  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch  
Dubai - Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

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

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

المكتب الرئيسي  
دبي - بناية سبكتروم  
هاتف: ٠٤ ٣٥٧٧٠٠٠  
فاكس: ٠٤ ٣٥٧٧٤١٨  
ص.ب: ١٠٢١٤

شركة سلامة  
ISLAMIC ARAB INSURANCE CO. (P.S.C.)  
مقيدة تحت الرقم (١٧) بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧.  
Registration No. (17) under Federal Law No. (6) of 2007.

Page 9 of 16  
أبو ظبي - شارع دبي  
هاتف: ٠٢ ٦٣٥٢٥٧٧  
فاكس: ٠٢ ٦٣١٤٢٥٢  
ص.ب: ٧٦٨٨

- ١٣) 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.  
١٤) مراقبة مدى تقيد 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.

### ٣. اجتماعات لجنة التدقيق:

عقدت لجنة التدقيق ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٥ حيث حضر هذه الاجتماعات السادة كل أعضاء اللجنة لمناقشة البيانات المالية في التواريخ التالية:

١	الإجتماع الأول في ٢٠١٥/١/١٤
٢	الاجتماع الثاني في ٢٠١٥/٣/٣١
٣	الاجتماع الثالث في ٢٠١٥/٤/٢٦
٤	الاجتماع الرابع في ٢٠١٥/٥/١٤
٥	الاجتماع الخامس في ٢٠١٥/٨/١٣
٦	الاجتماع السادس في ٢٠١٥/١١/١٢

### عدد مرات الحضور

٦  
٦  
٦

### إسم العضو

السيد مروان أحمد الغريير  
السيد سهيل بن مبارك الظاهري  
السيد حسين حسن بيارى

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

### ١. خمسة عشر لجنة الترشيحات والمكافآت

#### تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت:

- بعد انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٤/٤/٣٠ فقد اجتمع المجلس وقرر تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة أعضاء المجلس التالية أسمائهم:
١. السيد / سهيل الظاهري رئيسا
  ٢. السيد / مروان الغريير عضوا
  ٣. السيد / حسين بيارى عضوا

### 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:

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  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch  
Dubai - Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

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

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

المكتب الرئيسي للشركة الإسلامية العربية للتأمين (ش.م.ع.)  
Dubai - Qusais # 4, Damascus St.  
Tel: 04 2674040  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

فرع عود ميثاء  
Dubai - Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

فرع العين  
العين - شارع عود التوبة  
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦  
فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١  
ص.ب.: ١٦٢٣

فرع الشارقة  
الشارقة - بناية المحرري  
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١  
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢  
ص.ب.: ٢٤٨١١

Page 10 of 16  
أبوظبي - شارع المطار  
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧  
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢  
ص.ب.: ٧٦٨٨

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 بإعتبار 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 الادارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان. ومع عدم الإخلال بنص المادة(١٠٢) من قانون الشركات ، إذا كان من شأن قرار المجلس إنتفاء أسباب أو مبررات الإستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الاعضاء 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 لجانه 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.

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  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch  
Dubai - Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

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

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

المكتب الرئيسي  
دبي - بناية سبكتروم  
هاتف: ٣٥٧٧٠٠٠  
فاكس: ٣٥٧٧٤١٨  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين  
العين - شارع عود القوية  
هاتف: ٥٧٦٦٣٩٩٦  
فاكس: ٥٧٦٦٦٤٥١  
ص.ب: ١٦٢٣

فرع الشارقة  
الشارقة - بناية المحرري  
هاتف: ٥٧٤٤٥٥١  
فاكس: ٥٧٤٤٥٥٢  
ص.ب: ٢٤٨١١

Page # of 16  
أبو ظبي - شارع دبى  
هاتف: ٦٣٥٢٥٧٧  
فاكس: ٦٣١٤٢٥٢  
ص.ب: ٧٦٨٨

شركة التأمين الإسلامية للتأمين (ش.م.ع.)  
ISLAMIC ARAB INSURANCE CO. (P.S.C.)  
ص.ب: ١٠٢١٤

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 ٢٠١٥/٥/١٤ حيث حضر هذه الاجتماع السادة كل أعضاء اللجنة.

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

### سبعة 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 ٢٠١٥/٤/٢٨ وضع نظام الرقابة الداخلية موضع التنفيذ الذي ينص على ما يلي:

- ١- 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 والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية.
- ٢- تغيير اسم "إدارة التدقيق الداخلي" في الشركة لتصبح "إدارة الرقابة الداخلية" وإعطاءها نفس الصلاحيات والواجبات والمهام والمسؤوليات الخاصة بالرقابة الداخلية الواردة في القرار الوزاري الخاص بضوابط الحوكمة المشار إليه أعلاه.
- ٣- 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.
- ٤- 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.
- ٥- يكون تعيين وتحديد وعزل مدير إدارة الرقابة الداخلية وتحديد معاملته المالية بقرار من مجلس الإدارة بشرط موافقة لجنة التدقيق.
- ٦- 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.
- ٧- 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 وأن يتم تحديد متابعة وتقييم المخاطر بشكل دوري.

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

لم تواجه الشركة أية مشاكل خلال عام ٢٠١٥ ، وبحال وجود مثل هذه المشاكل تبادر إدارة الرقابة الداخلية بإبلاغ مجلس الإدارة ولجنة التدقيق مباشرة ليتم دراسة المشكلة وإعلام الإدارة التنفيذية بالحل الأمثل لمثل هذه المشكلة.

### (٤) نظام الرقابة الداخلية:

يتولى إدارة الرقابة الداخلية وضابط الإمتثال في الشركة السيد/ مهدي رضا مامداني الحاصل على شهادة المحاسب من معهد المحاسبين القانونيين في باكستان، وشهادة الكلفة وإدارة الحسابات من معهد تشارترد

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  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch  
Dubai – Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

Al Ain Branch  
Al Ain – Al Otabi Street  
Tel: 03 7663996  
Fax: 03 7669451  
P.O.Box: 1623

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

المكتب الرئيسي:  
دبي - بناء سبيكتروم  
هاتف: ٤٣٥٧٧٠٠٠  
فاكس: ٤٣٥٧٧٤١٨  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع عود ميثاء:  
دبي - شارع النصر  
هاتف: ٤٣٧٣٠٤٠  
فاكس: ٤٣٧٢٩٩٣  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع الشارقة:  
الشارقة - نهاية المحرني  
هاتف: ٦٥٧٤٤٥٠١  
فاكس: ٦٥٧٤٤٥٥٢  
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع العين:  
العين - شارع عود التوبة  
هاتف: ٣٧٦٦٩٩٦  
فاكس: ٣٧٦٦٩٤٥١  
ص.ب: ١٦٢٣

فرع أبوظبي:  
أبو ظبي - شارع المطار  
هاتف: ٢٦٦٣٥٧٧  
فاكس: ٢٦٦٣٤٥٧  
ص.ب: ٧٦٨٨

Page 12 of 16

للمحاسبين الإداريين في المملكة المتحدة، وشهادة الماجستير في الاقتصاد من جامعة كراتشي / باكستان وخبرته في مجال التدقيق أحد عشر عاماً.

(٥) لم يتم تسجيل أية مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥.

ثمانية عشر مساهمة الشركة خلال عام ٢٠١٥ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤ بالتبرع بعدد من أجهزة الكمبيوتر وأجهزة لاب توب لبعض الجمعيات الخيرية

تسعة عشر معلومات عامة:

(١) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٥:

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير	٠,٤٩٠	٠,٤٧٧	٠,٤٧٨
فبراير	٠,٤٥٢	٠,٥١٢	٠,٥٣٥
مارس	٠,٤٩٠	٠,٤٨٠	٠,٤٩٠
أبريل	٠,٦١٥	٠,٥٩١	٠,٦٠٠
مايو	٠,٥٨٠	٠,٥٤٠	٠,٥٤٦
يونيو	٠,٥٤٢	٠,٥٣٠	٠,٥٣٧
يوليو	٠,٦٤٠	٠,٦٢٠	٠,٦٣٠
أغسطس	٠,٤٧٤	٠,٤٦٠	٠,٤٦٢
سبتمبر	٠,٤٥٣	٠,٤٨٨	٠,٤٤٨
أكتوبر	٠,٤٧٣	٠,٤٦٢	٠,٤٦٢
نوفمبر	٠,٤٠٠	٠,٣٩٠	٠,٧٩٣
ديسمبر	٠,٣٩٧	٠,٣٩٠	٠,٣٩٤



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

**Claims Department**  
Dubai – Dusals # 4, Damascus St.  
Tel: 04 2674040  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

**Oud Metha Branch**  
Dubai – Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

**Al Ain Branch**  
Al Ain – Al Otabia Street  
Tel: 03 7663996  
Fax: 03 7669451  
P.O.Box: 1623

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

فرع عود ميثاء  
دبي - بناية النصر بلازا  
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠  
فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣  
ص.ب: ١٠٢١٤

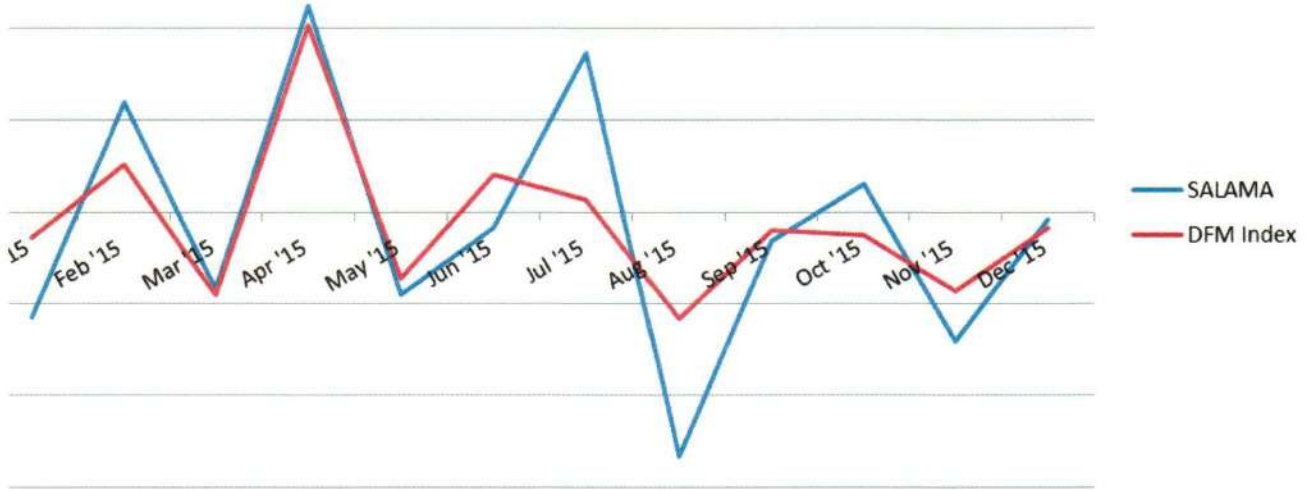
فرع الشارقة  
الشارقة - بناية المعزبي  
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١  
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢  
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع المطالبات  
دبي - شارع دمشق  
هاتف: ٠٤٢٦٧٤٠٤٠  
فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠  
ص.ب: ١٠٢١٤

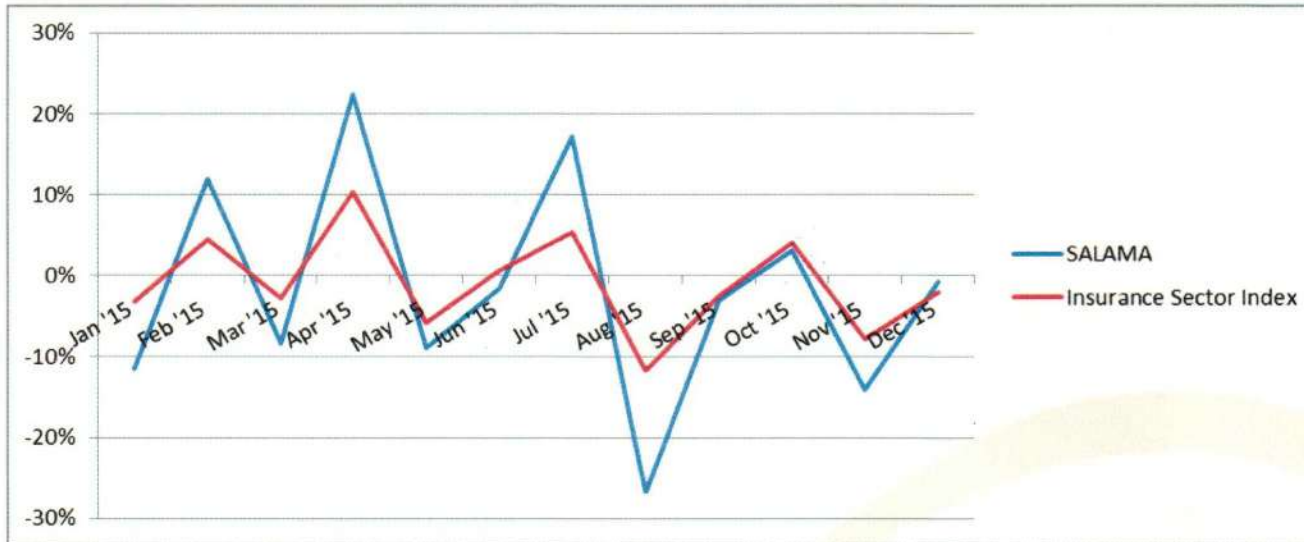
فرع العين  
العين - شارع عود التوبة  
هاتف: ٠٣٧٦٦٢٩٩٦  
فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١  
ص.ب: ١٦٢٢٣

المكتب الرئيسي:  
دبي - بناية سبيكتروم  
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠  
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨  
ص.ب: ١٠٢١٤

Page 13 of 16  
أبو ظبي - شارع المطار  
هاتف: ٠٢٦٣٢٥٧٧  
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢  
ص.ب: ٧٦٨٨



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



<b>Head Office</b> Dubai – Spectrum Building Tel: 04 3577000 Fax: 04 3577418 P.O.Box: 10214	<b>Claims Department</b> Dubai – Qusais #4, Damascus St. Tel: 04 2674040 Fax: 04 2670870 P.O.Box: 10214	<b>Main Branch</b> Dubai – Al Nasr Plaza Building Tel: 04 3573060 Fax: 04 3572993 P.O.Box: 10214	<b>Oud Metha Branch</b> Dubai – Oud Metha Building Tel: 04 3362290 Fax: 04 3365610 P.O.Box: 10214
<b>Abu Dhabi Branch</b> Abu Dhabi – DIB Building Tel: 02 6352577 Fax: 02 6314252 P.O.Box: 7688	<b>Al Ain Branch</b> Al Ain – Al Otabia St. Tel: 03 7663996 Fax: 03 7669451 P.O.Box: 1623	<b>Sharjah Branch</b> Sharjah – Maharabi Building Tel: 06 5744551 Fax: 06 5744552 P.O.Box: 24811	<b>Al Majaz Branch</b> Sharjah – Al Majaz Building Tel: 06 5569477 Fax: 06 5569465 P.O.Box: 24811

<b>فرع عود ميثاء</b> دبي – بداية عود ميثاء هاتف: ٤٣٣٦٢٢٩٠ فاكس: ٤٣٣٦٥٦١٠ ص.ب: ١٠٢١٤	<b>الفرع الرئيسي</b> دبي – بداية النصر بلازا هاتف: ٤٣٥٧٣٠٦٠ فاكس: ٤٣٥٧١٩٩٣ ص.ب: ١٠٢١٤
<b>فرع المجاز</b> الشارقة – بداية المجاز ٣ هاتف: ٦٥٥٦٩٤٧٧ فاكس: ٦٥٥٦٩٤٦٥ ص.ب: ٢٤٨١١	<b>فرع الشارقة</b> الشارقة – بداية المحرابي هاتف: ٦٥٧٤٤٥٥١ فاكس: ٦٥٧٤٤٥٥٢ ص.ب: ٢٤٨١١

<b>فرع المظفرات</b> دبي – شارع دمشق هاتف: ٤٤٢٦٧٤٠٤٠ فاكس: ٤٤٢٦٧٠٨٧٠ ص.ب: ١٠٢١٤	<b>فرع العين</b> العين – شارع عود النورية هاتف: ٣٧٦٦٣٩٩٦ فاكس: ٣٧٦٦٩٤٥١ ص.ب: ١٩٢٣
<b>فرع بنهاة سيكرتوم</b> دبي – بنهاة سيكرتوم هاتف: ٤٣٥٧٧٠٠٠ فاكس: ٤٣٥٧٧٤١٨ ص.ب: ١٠٢١٤	<b>فرع أبو ظبي</b> أبو ظبي – شارع المطار هاتف: ٢٦٢٥٢٥٧٧ فاكس: ٢٦٢١٤٢٥٢ ص.ب: ٧٦٨٨

بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (أفراد ، شركات ، حكومات ، خليجي ، عربي ، اجنبي):

	الاجانب			عرب			خليجي			محلي		
	%	عدد مساهمين	عدد الأسهم	%	عدد مساهمين	عدد الأسهم	%	عدد مساهمين	عدد الأسهم	%	عدد مساهمين	عدد الأسهم
الفراد	٣٦,٥٨	٤٤٢,٥٣٣	٧,٧٤٧	٦,٦٦	٢٨٥	٧٦٧	٠,٦٦	١٥٣	٣٣١,٥٦٦	٣,٥٨	٦٥٤٢	
شركات	٦٣,٣٧	٧٦٦,٦٧٧	١٣٣	١,٩٠	١٣	٩	٠,٦٢	١٩	٧٣٣,١٥٦	٦,٥١	٨٣	
حكومات	٠,٠٥	٦٦٠	١	٠	-	-	٠	-	٦٦٠	٠,٠٥	١	
الجموع	١٠٠	١,٢١٠,٢١٠	٧٨٨١	٤,٥٦	٢٩٧	٧٧٦	١,٢٨	١٧٢	١,٠٥٤,٣٩٢	٨٧,١٤	٦٦٦٦	

(٥) المساهمين الذين يملكون %٥ وأكثر من رأس مال الشركة:	
المساهمين	النسبة المئوية
شركة نور العين لإدارة المنشآت	% ١٠,٨٦
شركة أجياد لإدارة المنشآت	% ١٠
الوجناء القابضة	% ٦
عولج القابضة	% ٥
الفرديوس لإدارة المنشآت	% ٥
جبل القلعة لإدارة المنشآت	% ٥
سرا القابضة	% ٥
حور العين للوساطة التجارية	% ٥



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

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

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

Al Ain Branch  
Al Ain – Al Otabia Street  
Tel: 03 7663996  
Fax: 03 7669451  
P.O.Box: 1623

Oud Metha Branch  
Dubai – Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

فرع عود ميثاء  
دبي - بنابة النصر بلازا  
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠  
فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع الشارقة  
الشارقة - بنابة المحرني  
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١  
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢  
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع المطايات  
دبي - شارع دمشق  
هاتف: ٠٤٢٦٧٤٠٤٠  
فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين  
العين - شارع عود التوبة  
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦  
فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١  
ص.ب: ١٦٦٣

المكتب الرئيسي  
دبي - بنابة سيكنوروم  
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠  
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع أبو ظبي  
أبو ظبي - شارع المطار  
هاتف: ٠٢٣٣٥٢٥٧٧  
فاكس: ٠٢٣٣٤٢٥٢٢  
ص.ب: ٧٦٨٨

**بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١**

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
أقل من ٥٠,٠٠٠	٦٥٣٠	٦١٤١٥	%٥,٠٧
من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	١١٤٥	١٨٠١٢٦	%١٤,٨٩
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٩	٢٢٠٠٩٦	%١٨,١٩
أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	٧٤٨.٣٦٣	%٦١,٨٥

**عشرون: بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام ٢٠١٥:**

نفذت سلامة العديد من العمليات المستدامة التي أديرت بشكل مربح منذ عام ٢٠٠٥. وقد كانت الخسائر التي حدثت في عام ٢٠١٥ عائدة في المقام الأول للإغلاق النهائي لـ "بيست ري" مما أدى إلى شطب جزء كبير من أرباح المجموعة. أما المجال الآخر الذي ساهم في الخسارة فقد كان أعمال تأمين المركبات في دولة الإمارات العربية المتحدة والذي هو بطبيعته محل منافسة عالية وشديد التقلب. ففي عام ٢٠١٥ واجهت أعمال تأمين المركبات العديد من التحديات مما أدى إلى خسائر لعدة شركات تأمين في السوق.

وكانت سلامة قادرة على تحقيق الريادة في السوق في العديد من القطاعات، حيث نمت بشكل مستمر وعضوي بفضل الشراكات الأقوى وقنوات التوزيع الأفضل. ونطمئنكم بأن سلامة قوية وقادرة على مواجهة الخسائر الدورية والتعامل معها دون التأثير على استراتيجية نموها.

بلغ صافي حقوق المساهمين في سلامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حوالي ٩٦٠ مليون درهم، وهو أكبر بكثير منه في شركات التأمين الأخرى وأعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية. ويظل تصنيفنا الائتماني BBB+ مع نظرة مستقبلية مستقرة وفقاً لتصنيف ستاندرد أند بورز.

وبلغ صافي دخل اكتتاب التأمين الموحد خلال العام ما مقداره ٥٦ مليون درهم بالمقارنة مع ١٦٣ مليون درهم في العام الماضي. وبلغت النتائج الموحدة قبل التوزيع على حملة الوثائق وخسائر العمليات المتوقفة حوالي ٧٩ مليون درهم خسائر بالمقارنة مع ٤٤ مليون درهم أرباح في العام الماضي.



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



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  
Fax: 04 2670870  
P.O.Box: 10214

Oud Metha Branch  
Dubai – Al Nasr Plaza Building  
Tel: 04 3573060  
Fax: 04 3572993  
P.O.Box: 10214

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

Al Ain Branch  
Al Ain – Al Otabia Street  
Tel: 03 7663996  
Fax: 03 7669451  
P.O.Box: 1623

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

فرع عود ميثاء  
دبي - نهاية النصر بلازا  
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠  
فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع الشارقة  
الشارقة - نهاية المحرني  
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١  
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢  
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع المطايا  
دبي - شارع دمشق  
هاتف: ٠٤٢٦٧٤٤٠  
فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠  
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين  
العين - شارع عود اللوبة  
هاتف: ٠٣٧١٦٣٩٩٦  
فاكس: ٠٣٧١٦٦٩٤٥١  
ص.ب: ١٦٢٢٣

المكتب الرئيسي  
دبي - نهاية سيكتروم  
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠  
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨  
ص.ب: ١٠٢١٤

Page 16 of 16

أبو ظبي - شارع المصير  
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧  
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢  
ص.ب: ٧٦٨٨