

التاريخ : 2013/05/02 م
المرجع : أس / 36/12 / 2013

المحترم

سعادة / حسن عبد الرحمن السركال
نائب الرئيس التنفيذي – رئيس تنفيذي العمليات
رئيس قطاع العمليات – سوق دبي المالي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

الموضوع: محضر إجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة

تتقدم إليكم شركة "أمان" بأطيب تحياتها متمنين لكم دوام التقدم والازدهار.
بالإشارة الى اجتماع الجمعية العمومية العادية لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان)
الذى عقد بتاريخ 2013/04/25 م ، يسرنا أن نرفق لكم طيه نسخة من محضر الإجتماع والقرارات
الصادرة فيه.

لنفضلكم بالعلم والإحاطة ولإجراء اتكم،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام .

شركة دبي الإسلامية للتأمين
وإعادة التأمين (أمان)



صورة لسعادة / ابراهيم عبيد الزعابي
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية والإصدار
هينة الأوراق المالية والسلع
أبوظبي

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية
لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان)
الخميس 15 جمادى الثاني 1435 هـ الموافق 2013/04/25 م
أبراج الإمارات - قاعة جودلفين

تم عقد اجتماع الجمعية العمومية العادية الثاني لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) بقاعة جودلفين - أبراج الإمارات - دبي وذلك في تمام الساعة الخامسة والنصف من مساء اليوم الخميس الموافق 2013/04/25 م نظراً لعدم إكمال النصاب القانوني خلال الاجتماع الأول الذي عقد بتاريخ 2013/04/18 م بقاعة المؤتمرات بغرفة تجارة وصناعة دبي.

بلغت نسبة الحضور 52,54 % بالأصالة والوكالة ، وتم الإعلان عن صحة انعقاد الاجتماع حيث يعتبر الاجتماع الثاني صحيحاً في جميع الأحوال حسب القانون بالحضور، وتم تزويد مندوب هيئة الأوراق المالية والسلع بصورة من سجل ونسبة الحضور وأذن للبدء بجدول الأعمال المعلن.

ترأس الاجتماع السيد / محمد عبد الرحيم الزرعوني - رئيس مجلس الإدارة ، وحضور أعضاء المجلس كل من:-

- 1- السيد/ حسين محمد الميزه
- 2- السيد / محمد عمير بن يوسف
- 3- السيد/ صالح عبدالله لوتاه
- 4- السيد/ عبدالله ابراهيم الدبوس

وبحضور كل المساهمين المتمثلين بالنصاب المعلن أعلاه وكل من:-

- 1- ممثلي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة.
- 2- ممثلي مدققي الحسابات
- 3- السيد/ سعيد السبوسي ممثلاً لهيئة الأوراق المالية والسلع
- 4- السيد/ ماهر عفانة ممثلاً لهيئة التأمين.
- 5- ممثلي سوق دبي المالي.

بدأ الاجتماع بعد الصلاة والتسليم على رسول الله صلى الله عليه وسلم ، ثم رحب الرئيس بالمساهمين وممثلي الدوائر الحكومية والحضور ومن ثم عين السيد/ علي سيد محمد مقررًا للاجتماع والسيد / محمد الحر احشة لجمع الأصوات .

أعلن الرئيس عن نية مجلس الإدارة في الاستقالة بعد الانتهاء من مداولات اجتماع الجمعية العمومية، ثم أذن البدء بجدول الأعمال المعلن وفقاً لما يلي:-

1- سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م والتصديق عليه:

استعرض رئيس مجلس الإدارة نشاط الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 حيث أوضح أن الشركة بفضل من الله وتوفيقه تواصل في توسيع نشاطاتها وتأكيد حضورها في مختلف



Handwritten signature and initials.

المجالات وتنفيذ الخطط الموضوعية من قبل المجلس لتحقيق أفضل معايير التميز والريادة في صناعة التأمين التكافلي، بل تخطى ذلك الى قطاعات اخرى تقليدية وغير تقليدية والقطاع المالي المصرفي. كما اوضح بأن امان قد تمكنت للعودة لتحقيق الأرباح خلال العام 2012 حيث بلغ صافي الأرباح المحققة حوالي 8.5 مليون درهم ، كما تمكنت الشركة من تحقيق الميزانية التقديرية حيث بلغ إجمالي الأقساط 505 مليون درهم مقارنة بما كان مرصودا لها 510 مليون ، وتم إعادة هيكلة داخلية للشركة بناء على توصيات من مجلس الإدارة لضبط المصاريف وتحفيز وتنشيط الأداء. كما تم الإهتمام بالجانب الوطني حيث بلغ نسبة التوطين حوالي 15% تقريبا خلال العام 2012 م.

وفي الختام تقدم بالشكر والتقدير لأعضاء المجلس جميعاً على جهودهم المخلصة ومشاركاتهم البناءة في تطوير أعمال الشركة ، كما شكر هيئة الرقابة الشرعية على دورهم الرائد، وإلى كافة الجهات المسؤولة بالدولة على جهودهم المخلصة في دعم هذا القطاع وكذلك شكر الإداريين وكافة منتسبي امان وبعد النقاش والمداولات تمت الموافقة على التقرير.

2- سماع تقرير هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م والمصادقة عليه:

بين فضيلة الدكتور/ محمد عبد الحكيم زعير عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية والمراقب الشرعي أن نشاط الشركة خلال العام 2012 كانت طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية على ضوء ما قدم من وثائق التأمين والعقود المبرمة حيث تم إدخال بعض التعديلات في بعض الوثائق والعقود والتي رأت الهيئة ضرورة إدخالها ، كما درست الهيئة دور الشركة في إدارة عمليات التأمين على اساس الوكالة والاستثمار على أساس المضاربة وتمت مراجعة الميزانية الختامية للعام 2012 وترى في حدود ما عرض عليها أنها تمثل موجودات الشركة وإيراداتها وأبدت كافة الملاحظات الضرورية لذلك، وعقدت الهيئة عدة اجتماعات مع المسؤولين بالشركة ، وتقر الهيئة بأن معاملات الشركة المنفذة لا تخالف في جملتها أحكام الشريعة الإسلامية وذلك في حدود ما عرض عليها من البيانات والمعلومات ، كما تمت الإجابة على جميع الأسئلة والإستفسارات التي طرحت من قبل الشركة واصدرت القرارات والفتاوى المناسبة ، كما أشرفت الهيئة على احتساب الزكاة عن عام 2012 وتنبيه المساهمين الى إخراج زكاة أسهمهم بأنفسهم حسب الرسائل الموجهة لهم بذلك.

وبانتهاء فضيلته وجه أحد المساهمين استفساراً للهيئة عن كيفية حصول الشركة على قرض استثماري بمبلغ 25 مليون درهم من البنك اللبناني الكندي مع فائدة ربوية ، حيث أكد فضيلته على عدم علمهم بهذا الأمر.

ملاحظات:-

- طالبت الجمعية العمومية عرض موضوع البنك اللبناني الكندي على هيئة الرقابة الشرعية لرفع تقرير بشأنها.
- انتحفظ في عدم عرض موضوع البنك الكندي على هيئة الرقابة الشرعية.

وبعد المناقشة والمداولات ، صدر القرار بأغلبية 65 % على عدم المصادقة على تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.



6

6

3- سماع تقرير مدققي الحسابات عن الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م والمصادقة عليه:

تلى مندوب مكتب ديلويت أند توتش تقرير مراجعي الحسابات موضحاً بأن تدقيقهم للبيانات المالية لشركة أمان والشركات التابعة لها والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما

في 2012/12/31 م وبيان الدخل الموحد والشامل والتغيرات في حقوق المساهمين الموحد والتدفقات النقدية الموحدة. وبعد عرض مسؤولية مدقق الحسابات في أداء عمله والتقييد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن التدقيق يتضمن القيام بإجراءات الحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، ومراجعة إجراءات الرقابة الداخلية للشركة. وقياساً على البيانات التي تحصلوا عليها حسب اعتقادهم والتي كانت كافية وملائمة لتوفير الأسس لإبداء رأيهم حول البيانات المالية، وأن التدقيق قد تم وفق المعايير الدولية، وتعتبر بصورة عادلة عن أهم بنود الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31. وفي حدود المعلومات التي توفرت لديهم لم تقع أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادية للدولة رقم (8) لسنة 1948 وتعديلاته والقانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007م وعقد تأسيس الشركة.

تم فتح باب النقاش حيث قام أحد الحضور بتسليم مدققي الحسابات مستند صادر منهم والسؤال عن كيفية وجود تقرير يفيد وجود ملاحظات على الميزانية ويغير التقرير المقدم للجمعية العمومية. وأوضح المدقق أنه وحسب النظم المحاسبية يتم توجيه الأسئلة للشركة وإن هذا المستند لا يمثل سوى خطاب موجه لمجلس الإدارة للإطلاع على بعض الملاحظات والنقاط الواردة فيه وأخذ العلم بها دون تأثير ذلك على الميزانية العمومية، وقد تساءل الكثير من المساهمين عن كيفية وجود بعض المستندات الخاصة بأداء وأعمال الشركة مع بعض المساهمين دون الآخرين وكيفية وصولها إليهم مطالبين هيئة الأوراق المالية والسلع لتشكيل لجنة لتقصي الحقائق لمعرفة كيفية تسرب هذه المستندات واتخاذ الإجراءات القانونية.

ملاحظات:-

- طالبت الجمعية العمومية هيئة الأوراق المالية والسلع تكوين لجنة للتحقق في الملاحظات التي وردت ضمن ملاحظات مدققي الحسابات.
- مطالبة هيئة الأوراق المالية والسلع لتشكيل لجنة لتقصي الحقائق لمعرفة كيفية تسرب ووصول مستندات الشركة الداخلية لبعض المساهمين واتخاذ الإجراءات القانونية.

و بعد المناقشة والتداول بين الحضور تمت المصادقة بالأغلبية على التقرير.

4- مناقشة واعتماد الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م:

بعد الإطلاع على تفاصيل نتائج الشركة والنقاش والملاحظات من المساهمين والحضور حول التفاصيل الواردة بالتقرير والنتائج التي تحققت خلال العام 2012 م من واقع بيان الإيرادات والميزانية العمومية وبيان التدفقات النقدية وإيضاحاتها والمرفقة ضمن الميزانية العمومية للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م ،

وبعد المداخلات والردود التي أثرت من قبل المساهمين وممثلي الدوائر الحكومية والرسمية ، ومطالبة الأغلبية من المساهمين مصادقة الميزانية لعدم الإضرار بالمساهمين والشركة.

تمت المصادقة والموافقة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م .



(Handwritten signature)

5- النظر في مقترح مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع أرباح عن عام 2012 وترحيلها الى السنوات القادمة:-

بناء على المقترح المقدم من مجلس الإدارة الى الجمعية العمومية بعدم توزيع الأرباح المحققة خلال العام 2012 بسبب أن المتوفر منها للتوزيع بعد خصم الإحتياطيات القانونية المفروضة بنص القانون تشكل نسبة غير قابلة للتوزيع والتوصية لترحيلها للعام القادم 2013 م .

وبعد النقاش والمداولة تمت المصادقة على بند عدم توزيع أرباح عام 2012م وترحيلها الى عام 2013.

6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م:

بأغلبية بلغت 65% من الحضور لم يتم إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م،

وعليه صدر القرار بعدم المصادقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م.

7- إبراء ذمة مدققي الحسابات عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م:

تمت الموافقة والمصادقة على إبراء ذمة مدققي الحسابات عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م.

8- طلب رئيس الاجتماع إرجاء مناقشة بند تعيين المدققين للعام 2013 للمجلس القادم، وبإنتهاء بنود جدول الأعمال المعلنة، وعلى ضوء إعلان المجلس عن إستقالتهم ، وافقت الجمعية العمومية على استقالة مجلس الإدارة المعلنة عند بدء الاجتماع.

9- أعلن مندوب هيئة الأوراق المالية والسلع واستناداً لمتطلبات الحوكمة وما تم العمل بموجبه في مثل هذه الحالات ضرورة تعيين مجلس إدارة مؤقت من بين المساهمين الحاضرين الاجتماع من خمسة أعضاء وذلك لإدارة الشركة لمدة ستة أشهر لسد الفراغ الإداري وحتى يتم انتخاب مجلس إدارة جديد للشركة لمدة ثلاثة سنوات ، وعليه تم فتح باب الترشيح بين المساهمين ، ووافق الحضور بأغلبية 65% من الحضور تعيين الأتية أسماءهم كأعضاء مجلس الإدارة المؤقت وهم :-

1- السيد / محمد عمير بن يوسف.

2- السيد/ محمد الحوسني.

3- السيد/ ناصر فلاح القحطاني.

4- دكتور / عبدالله سعد الخبثي.

5- السيد/ خليفة الحمادي.

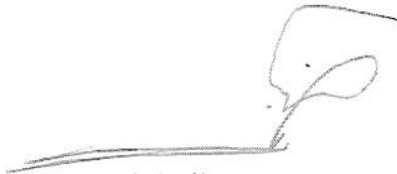
10- وافقت الجمعية العمومية بالأغلبية وبناء على ما عرضه السيد / محمد عمير بن يوسف عضو مجلس الإدارة المؤقت على تعيين السادة/ مكتب ديلويت أند توتش كمُدققي الحسابات للسنة المالية 2013 وتحديد مبلغ ثلاثمائة ألف درهم (300.000) نظيراً لأتعابهم.



Handwritten signature and initials.

وبانتهاء بنود جدول الأعمال تم الإعلان عن انتهاء الاجتماع وكان ذلك حوالي الساعة الثامنة مساءً.

والله ولي التوفيق



رئيس الاجتماع



المقرر

قرارات اجتماع الجمعية العمومية العادية
لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان)
الخميس 15 جمادى الثاني 1435 هـ الموافق 2013/04/25 م
أبراج الإمارات - قاعة جودلفين

أصدرت الجمعية العمومية العادية لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) المنعقدة بتاريخ 2013/04/25 م بقاعة جودلفين - أبراج الإمارات - دبي ، في تمام الساعة الرابعة والنصف مساءً القرارات و المصادقات التالية:-

- 1- المصادقة على تقرير مجلس الادارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م.
- 2- عدم المصادقة على تقرير هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م.
- 3- المصادقة على تقرير مراجعي الحسابات عن الميزانية العمومية وحساب الأرباح و الخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م.
- 4- المصادقة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م.
- 5- المصادقة على مقترح مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع أرباح عام 2012 م والموافقة على ترحيلها للسنة القادمة.
- 6- عدم المصادقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م.
- 7- المصادقة على إبراء ذمة مدققي الحسابات عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31

- 8- الإعلان عن إستقالة مجلس إدارة الشركة بانتهاء مداورات الجمعية العمومية.
- 9- تكوين مجلس إدارة مؤقت مكون من خمسة أعضاء لإدارة الشركة لمدة ستة أشهر حتى انتخاب مجلس إدارة جديد للشركة ، وهم:-

- 1- السيد / محمد عمير بن يوسف.
- 2- السيد/ محمد الحوسني.
- 3- السيد/ ناصر فلاح القحطاني.
- 4- دكتور/ عبدالله سعد الخبشي.
- 5- السيد/ خليفة الحمادي.



10 وافقت الجمعية العمومية بناء على ما عرضه السيد / محمد عمير بن يوسف عضو مجلس الإدارة المؤقت على تعيين السادة/ مكتب ديلويت أند توتش كمدققي الحسابات للسنة المالية 2013 وتحديد مبلغ ثلاثمائة ألف درهم (300.000) نظيراً لاتعابهم.

والله الموفق



المقرر

علي سيد محمد



