

تقرير الحوكمة

الخاص بشركة دبي للتأمين
(ش.م.ع.)

للعام 2019

بتاريخ 2010/3/7 وافقت الجمعية العامة غير العادية على تبني النص الخاص بنظام الحوكمة و ذلك في نظام الشركة الأساسي استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

وبناء على ذلك قامت الشركة باتخاذ الخطوات التالية خلال عام 2019 تنفيذاً لذلك القرار:-

1- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2019:

- أ- قامت الشركة بالافصاح عن النتائج الماليه ربع السنويه بعد تدقيقها و اعتمادها من قبل مدقق الحسابات الخارجي و عن اهم القرارات المتخذة من قبل مجلس إدارة الشركة و إرسال نسخ من تلك النتائج و القرارات لهيئة الاوراق الماليه و السلع و سوق دبي المالي.
- ب- قامت لجنة الترشيحات و المكافآت بتاريخ 2019/12/15 بالتأكد من مدى استقلالية اعضاء مجلس الاداره المستقلين و عدم حدوث اي تغير على وضعهم من خلال التوقيع على إقرار بذلك.

2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و ابنائهم في الأوراق الماليه خلال عام 2019:

- أ- اما فيما يتعلق بـتعاملات اعضاء مجلس الإدارة و زوجاتهم و ابنائهم بالأوراق الماليه الخاصه بالشركه خلال عام 2019، فلا يوجد اي تعامل لهم بأسهم الشركه بحسب كشف اسماء المساهمين الوارد من سوق دبي المالي حتى تاريخ 2019/12/31.

م	الاسم	المنصب/صلة القرابه	الاسهم المملوكه كما في 2019/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	بطي عبيد الملا	رئيس مجلس إداره	8,271,570	لايوجد	لايوجد
2	خالد عبدالواحد الرستمانى	عضو مجلس إداره	130,670	لايوجد	لايوجد



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

لا يوجد	لا يوجد	4,000,000	ابن رئيس المجلس	عبيد بطي الملا	3
لا يوجد	لا يوجد	1,084,886	زوجة عضو المجلس عبدالله الحريز	هنا عبيد الملا	4

(لطفاً الاطلاع على المرفق رقم 1 المتضمن كشف من سوق دبي بأسهم الشركه)

3- تشكيل مجلس الإدارة:

أ- يتكون مجلس الإدارة الحالي من الأعضاء التاليه وهم جميعاً غير تنفيذيين:

التسلسل	الاسم	الفئه	الخبرات و المؤهلات	تاريخ اول انتخاب كعضو مجلس
1	بطي عبيد الملا	غير مستقل	* 1 بالاسفل	1991/4/11
2	مروان عبدالله الرستمانى	غير مستقل	* 2 بالاسفل	2006/3/29
3	خالد عبدالواحد الرستمانى	غير مستقل	* 3 بالاسفل	2006/3/29
4	احمد بن عيسى السركال	مستقل	* 4 بالاسفل	2008/3/16
5	ابوبكر عبدالله الفطيم	مستقل	* 6 بالاسفل	2003/3/25
6	محمد احمد موسى	مستقل	* 5 بالاسفل	2009/3/4
7	عبدالله الحريز	مستقل	* 7 بالاسفل	2012/3/13

(لطفاً الاطلاع على المرفق رقم 2 المتضمن إقرار بصحة ما ورد بالبند 2+3 اعلاه)

ب - لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة.

ت - لم تترشح لهذا المنصب اي سيده في الانتخابات التي تم عقدها بتاريخ 2018/3/04. علماً بأن مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة بحسب النظام الأساسي للشركة هي ثلاث سنوات حيث تم انتخاب الاعضاء من قبل الجمعية العامة بتاريخ 2018/3/04 و تنتهي عضويتهم بتاريخ 2021/3/03.



* - خبرات و مؤهلات اعضاء المجلس و عضويتهم بالشركات الاخرى:

1. بطي عبيد الملا: من مواليد عام 1967، حاصل على شهادة دبلوم إدارة اعمال من كلية NEWBERRY في ولاية بوسطن الامريكه و هو المدير العام لمجموعة محمد و عبيد الملا ذ م م و هو رئيس مجلس ادارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس ادارة بنك الامارات للاستثمار و عضو بمجلس ادارة بنك الامارات دبي الوطني و نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الامارات الاسلامي.
2. مروان عبدالله حسن الرستمانى: من مواليد عام 1968، حاصل على شهادة بكالوريوس إداره عامه عام 1992 من جامعة جورج واشنطن الامريكه و ماجستير إدارة معلومات لعام 1995 من نفس الجامعه، وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة الرستمانى و نائب رئيس مجلس ادارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس ادارة بنك ام القيوين الوطني.
3. خالد عبدالواحد حسن الرستمانى: من مواليد عام 1967 حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الاعمال – تخصص ماليه من جامعة جورج واشنطن الامريكه، وهو نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة عبدالواحد الرستمانى و عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين و عضو بمجلس ادارة بنك دبي التجاري و عضو بمجلس إدارة شركة إتصالات.
4. احمد بن عيسى السركال: من مواليد عام 1968 حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم الإداريه تخصص إدارة اعمال من جامعة الإمارات العربيه المتحده – العين و هو رئيس مجلس إدارة مجموعة السركال و نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة ناصر بن عبداللطيف السركال و عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين و رئيس مجلس ادارة شركة دبي للمطبات.
5. محمد احمد عبدالله موسى: من مواليد عام 1967 يحمل شهادة بكالوريوس بعلوم الكمبيوتر و بكالوريوس ادارة الاعمال من جامعة سياتل باسيفيك بالولايات المتحده الامريكه منذ عام 1993 و هو الرئيس التنفيذي لشركة الامارات المتحده للعقارات (ذ.م.م) و الرئيس التنفيذي لشركة احمد عبدالله موسى للعقارات (ذ.م.م) و عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين.
6. ابوبكر عبدالله الفطيم: من مواليد عام 1964 يحمل شهادة بكالوريوس في إدارة الاعمال لعام 1987 من جامعة ميكاليستر الامريكه هو عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين.



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

7. عبدالله محمد الحرير: من مواليد عام 1973 حاصل على شهادة بكالوريوس في علم المحاسبة من جامعة الامارات عام 1994 وهو نائب المدير العام لجهاز الرقابة الماليه لحكومة دبي ، و عضو مجلس إدارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس إدارة شركة دبي للمرطبات.

ث - مكافآت اعضاء مجلس الإدارة:

يتم توزيع مكافآت اعضاء المجلس من خلال نسبة مئوية من الربح الصافي، كما تدفع الشركة مصاريف أو أتعاب إضافية أو مرتب شهري بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة. وفي جميع الحالات لا تزيد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على 10% من الربح الصافي بعد خصم الإستهلاكات والاحتياطي وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأس المال على المساهمين.

1. مجموع مكافآت اعضاء مجلس الاداره المدفوعه عن عام 2018 بلغ 3,200,000 درهم.
2. إقترح مجلس الإدارة على الجمعيه العموميه توزيع مبلغ (3,800,000) لاعضاء المجلس كمكافآت عن عام 2019.
3. إقتصرت بدلات حضور إجتماعات اللجان على لجنة الترشيحات و المكافآت فقط.

الاسم	اسم اللجنة	قيمة البذل عن كل اجتماع	عدد الاجتماعات
مروان الرستمانى	لجنة الترشيحات	2000 درهم	1
احمد السركال	لجنة الترشيحات	2000 درهم	2
محمد موسى	لجنة الترشيحات	2000 درهم	2
خالد الرستمانى	لجنة الترشيحات	2000 درهم	1
مجموع البدلات	12000		

4. لا يوجد بدلات او اتعاب إضافيه تقاضاها اي من اعضاء المجلس بخلاف بدلات حضور اللجان.



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

ج - إجتماعات مجلس الإدارة:

إجتمع مجلس الإدارة خلال عام 2019 ست مرات و بالتواريخ المدونه أدناه:-

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	اسماء الاعضاء الغائبين
2019/01/15	7	0	لم يتغيب احد
2019/02/10	5	0	احمد السركال، ابوبكر الفطيم
2019/05/6	7	0	لم يتغيب احد
2019/07/25	5	0	خالد الرستماني، مروان الرستماني
2019/11/10	7	0	لم يتغيب احد
2019/12/15	4	0	خالد الرستماني، مروان الرستماني، ابوبكر الفطيم

(لطفاً الدليل بالمرفق 3)

ح- لم يتم اتخاذ قرارات بالتمرير خلال عام 2019

خ - بيان مهام و إختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها احد اعضاء المجلس او الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض المجلس و مدة التفويض:

- بحسب النظام الأساسي لشركة دبي للتأمين فإن الرئيس التنفيذي للشركة مفوض بالتوقيع على كافة الوثائق و ابرام العقود لمصلحة الشركة و تسير كافة أعمالها بموجب التفويض المفتوح الممنوح له من قبل رئيس مجلس الإدارة.
- علماً بأنه لم يتم منحه تفويض خاص خلال عام 2019 .

التسلسل	اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
1	عبداللطيف ابوقوره	إدارة جميع شؤون الشركة	مفتوحة

د - تعاملات الشركة مع اصحاب المصالح و الاطراف ذات العلاقة خلال عام 2019:

صاحب المصلحة	طبيعة العلاقة	طبيعة المصلحة	قيمة التعامل
محمد و عبيد الملا	مرتبطه برئيس مجلس الاداره السيد بطي الملا	مدين/اقساط تأمين	9,246,649 درهم

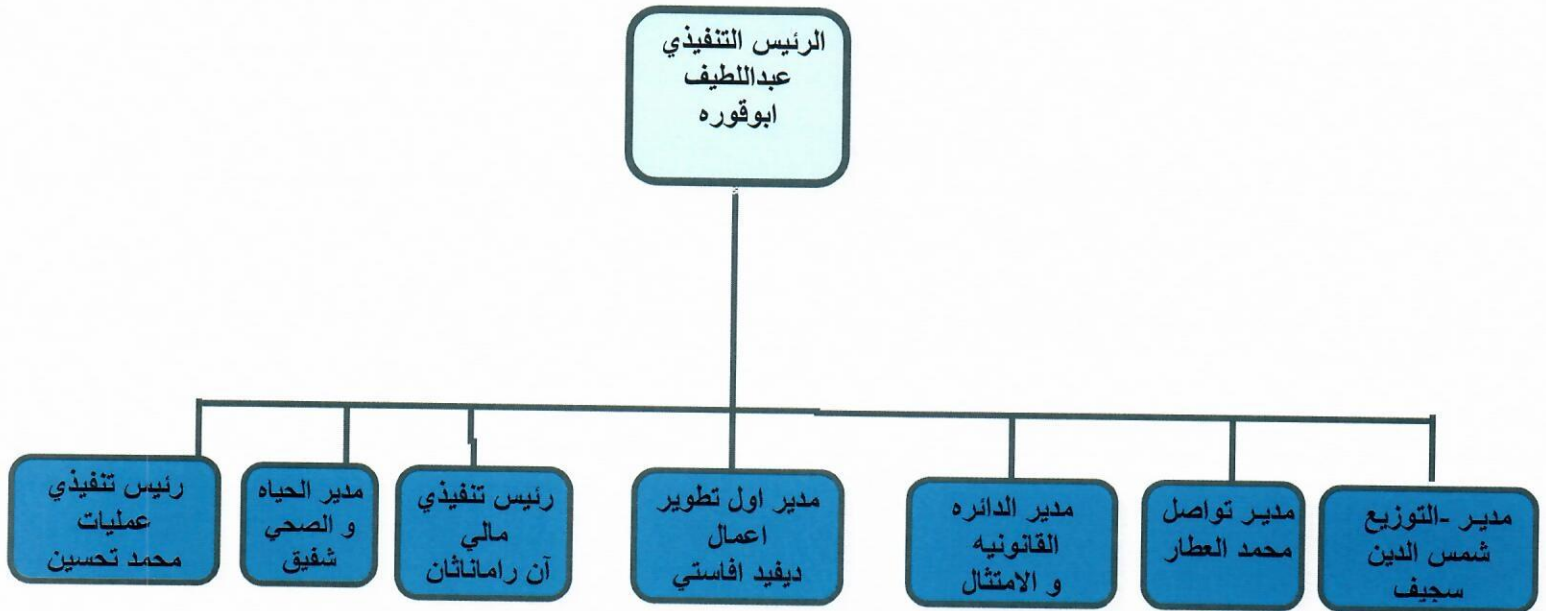


دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

25,968,516 درهم	مدين/اقساط تأمين	مرتبطه بعضو المجلس السيد خالد الرستمانى	مجموعة عبدالواحد الرستمانى
3,165,273 درهم	مدين/اقساط تأمين	مرتبطه بنائب رئيس المجلس السيد مروان	براح للاستثمار
931,000 درهم	دائن/ايجارات	مرتبطه برئيس مجلس الاداره السيد بطي الملا	محمد و عبيد الملا
956,195 درهم	مدين/اقساط تأمين	مرتبطه بعضو المجلس السيد احمد السركال	Group 7 Investments 7
518,512 درهم	مدين/اقساط تأمين	مرتبطه بعضو المجلس السيد محمد موسى	مشاريع محمد احمد موسى

(لطفاً المرفق 4 الذي يتضمن كافة الصفقات التي قامت بها الشركه والتي تساوي 5% من رأس المال او اكثر)

ذ - الهيكل التنظيمي الخاص بالشركه:



(لطفاً المرفق رقم 5)



ر - بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين و وظائفهم و تواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2019	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2019 Bonuses	اي مكافآت اخرى نقدية/عينية للعام 2019 او تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	2006/7/17	2,172,000	لم تحدد بعد	473,718
2	رئيس تنفيذي مالي	2006/8/13	655,920	لم تحدد بعد	105,185
3	رئيس تنفيذي عمليات	2007/12/10	630,216	لم تحدد بعد	14,481
4	مدير اول تطوير اعمال	2008/07/1	174,000	لم تحدد بعد	255,063
5	مدير الدائرة القانونية و الامتثال	2010/05/23	309,420	لم تحدد بعد	102,821
6	مدير الحياه و الصحي	2017/09/4	528,000	لم تحدد بعد	229,800
7	مدير التوزيع	2019/06/2	280,000	لم تحدد بعد	لا يوجد
8	مدير التواصل	2019/10/1	120,000	لم تحدد بعد	لا يوجد

4- مدقق الحسابات الخارجي (Grant Thornton):

أ - نبذه عن المدقق الخارجي:

مدققي حسابات الشركه هم من اكبر شركات التدقيق المحاسبي على مستوى العالم و لديهم فروع للشركه في اكثر من 130 دولة. حيث قامت الجمعيه العموميه للشركه باجتماعها المنعقد بتاريخ 2019/3/13 بتعيين السادة Grant Thornton للقيام بأعمال التدقيق المالي و مطابقة البيانات الماليه للمدفوعات و المصروفات و



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

الأرباح، و التأكد من وجود الوثائق المالية بمكانها الصحيح مؤرشفه و مفهرسه و التأكد من مطابقة جميع الأعمال التي تقوم بها الدائره الماليه في الشركه لقوانين الدوله و المعايير الدوليه المحاسبية.
ب - بيان بأتعاب المدقق :

اسم مكتب التدقيق	Grant Thornton
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركه	سنة
إجمالي اتعاب التدقيق للبيانات الماليه لعام 2019	200,000 درهم
اتعاب و تكاليف الخدمات الخاصه الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات الماليه لعام 2019	لا يوجد
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمه الاخرى	مصادقة تقارير
خدمات من مدقق حسابات خارجي آخر	لا يوجد

ج- بيان بالتحفظات التي ابداهها المدقق على البيانات الماليه المرحليه/السنويه
لا يوجد

5- لجنة التدقيق:

ب - يقر رئيس لجنة التدقيق السيد محمد احمد موسى بمسؤوليته عن نظام اللجنه في الشركه وعن مراجعته لآلية عملها و التأكد من فعاليتها.

ج- تتكون اللجنه من الساده التاليه اسماؤهم،

1. السيد محمد أحمد عبدالله موسى – مستقل / رئيساً" لما له من خبره واسعه بالحسابات و القيود الماليه.

2. السيد مروان عبدالله الرستمانى – عضو / غير تنفيذي.

3. السيد خالد عبدالواحد الرستمانى – عضو/ غير تنفيذي.

4. احمد بن عيسى السركال – عضو / مستقل

5. السيد أبوبكر عبدالله الفطيم – عضو /مستقل.

و المهام و الواجبات الموكوله لها هي كالآتي:



1. 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 .
2. متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة.
3. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربيع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليه التركيز بشكل خاص على ما يلي :-
4. أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية .
5. إبراز النواحي الخاضعة لتقدير مجلس الإدارة .
6. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق .
7. افتراض استمرارية عمل الشركة .
8. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة .
9. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية .
10. 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.
11. 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 مدقق الحسابات الخارجي.
12. مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة .
13. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.



14. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.

15. التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي، والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.

16. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة .

17. 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 عليه .

18. التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي .

19. 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 .

20. مراقبة مدى تفيد الشركة بقواعد السلوك المهني .

21. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.

22. تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند .

23. النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة .

د - عقدت لجنة التدقيق خلال عام 2019 اربع إجتماعات بالتواريخ المبينه بأدناه:

1. 2019/02/10 (تغيب كل من الساده احمد السركال، ابوبكر الفطيم)

2. 2019/05/6 (لم يتغيب احد)

3. 2019/07/25 (تغيب كل من الساده خالد الرستماني، مروان الرستماني)

4. 2019/11/10 (لم يتغيب احد)

6- لجنة الترشيحات و المكافآت:

أ- يقر السيد احمد السركال رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكد من فعاليتها.

ب- تتكون اللجنة من السادة التاليه اسماؤهم،

1. السيد أحمد بن عيسى السركال – رئيساً/عضو مستقل.
2. السيد مروان عبدالله الرستمانى – عضو/غير تنفيذي
3. السيد خالد عبدالواحد الرستمانى – عضو/غير تنفيذي.
4. السيد أبوبكر عبدالله الفطيم – عضو / مستقل.
5. السيد محمد أحمد موسى – عضو / مستقل.

و المهام و الواجبات الموكولة لها هي كالآتي:

1. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
2. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز 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 وتتناسب وأداء الشركة.
3. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
4. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
5. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

ج- عقدت لجنة المكافآت و الترشيحات خلال عام 2019 اجتماعين اثنين بالتواريخ المبينه بأدناه:

- 2019/3/13 (تغيب السيد ابوبكر الفطيم)
- 2019/12/15 (تغيب كل من السادة مروان الرستمانى، خالد الرستمانى، ابوبكر الفطيم)



7. لجنة المتابعة و الإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين:

أ- يقر السيد محمد احمد موسى رئيس لجنة المتابعة و الإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين في الشركة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها و التأكد من فعاليتها.

ب- تتكون اللجنة من السادة (محمد موسى رئيساً، غارين داياس، عذاري عبدالساده)، حيث تقوم اللجنة بالواجبات التالية:

1. متابعة تنفيذ ما ورد بميثاق السلوك المهني المتعلق بتعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة و موظفيها في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة و التأكد من الإلتزام بمضمونها.
2. إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الاشخاص الذين يمكن اعتبارهم أشخاص مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق أو يتوافر لهم الإطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها.
3. المتابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم من الأوراق المالية المتداوله في السوق.
4. والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم لغايات التأكد من عدم استخدام المعلومات التي تم الإطلاع عليها لجني فائده لمصلحة شخصيه.
5. ورفع الكشوف والتقارير الدورية إلى السوق و التنسيق معه لتحقيق غايات اللجنة.
6. رفع تقرير سنوي لأعضاء مجلس الإدارة بخصوص الأعمال التي تمت و أية ملاحظات بشأن تعاملات الأعضاء المطلعين خصوصاً في فترات الحظر.
7. تتحقق اللجنة فيما إذا كانت عمليات المضاربه بالأوراق الماليه التي يقوم بها الموظفين و الموظفين المؤقتين موافقه لشروط و متطلبات هذه القواعد و يتعين على اللجنة أن تتقدم بتقرير بما توصلت إليه إلى مجلس الاداره.

ت- عقدت اللجنة إجتماعاً لها بتاريخ 2019/11/10 حيث راجعت اسماء الاشخاص اللذين يعتبرون بحكم الاشخاص المطلعين و تم تزويدها بإقرار من قبلهم حول الافصاح الفصلي المتعلق بالقواعد التي تحكم التعامل بالاوراق الماليه في الشركة و التحقق من عدم وجود اي تجاوز لتلك القواعد خصوصاً في فترة حظر التداول.

8. اللجان الاخرى:

- أ) يقر السيد خالد الرستمانى رئيس لجنة الإستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها و التأكد من فعاليتها.
- ب) لجنة الإستثمار



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

ج) تتكون اللجنة من السادة (خالد الرستماني رئيساً و عضوية كل من السادة بطي الملا، محمد موسى و عبدالله الحريز) و مهمتها مراجعة خطط و عروض الاستثمار والتأكد من مدى جدواها و التوصيه بشأنها لمجلس الإدارة.

د) لم تعقد اللجنة اي إجتماعات لها خلال عام 2019

9. نظام الرقابة الداخلية:

أ- أقر المجلس نظام الرقابة الداخلي للشركة و عن مسؤوليته عنه وعن مراجعته لآلية عمله و التأكد من فعاليتها، و أنشأ لهذه الغاية بتاريخ 2010/10/27 إدارة الرقابة الداخلية بحيث تتبع المجلس مباشرة و حدد لها مهامها و واجباتها و هي كالآتي:

1. متابعة مجريات العمل و مراقبة جودته من خلال اعداد جدول محكم لهذه الغاية، بحيث يغطي كافة الانشطة مع التركيز على الجانب الرقابي.

2. إنتقاء عينات مختلفه من الوثائق و اجراء مقابلات متفرقه مع الموظفين لغايات تقييمها و مراقبتها.

3. فحص و تقييم الوثائق و الاجراءات و مراقبة مدى انسجامها مع متطلبات القانون و الانظمه المرعيه.

4. رفع التقارير لمجلس الاداره لاطهار مواطن الضعف و الخلل مع تقديم التوصيات و المقترحات لعلاجها.

5. مناقشة رؤساء الاقسام حول الاخطاء المكتشفه و كيفية علاجها و الاقتراحات بشأنها.

6. متابعة مدى الالتزام بتوصيات و توجيهات المراقب الداخلي.

7. مراقبة مدى الالتزام بدليل الاجراءات الواجب اتباعها في العمل و عقود الخدمات لكل قسم.

8. التأكد من معالجة نظام معلومات الاداره و مراقبة الجوده و اجراءات العمل.

9. التأكد من ان الزبون ملتزم بما ترتب عليه من التزامات و ان جميع الوثائق المطلوبه محفوظه بملفه.

10. التأكد من ان الوثائق المتعلقة بالدراسات و الاستفتاءات الخاصه بالزبائن قد تم تجديدها و انها محفوظه بالقسم المختص و بدائرة المراقبه على السواء.

و تقوم إدارة الرقابة الداخليه و لجنة التدقيق بالنيابه عن مجلس الاداره بمتابعة بيئة الرقابه الداخليه لدى الشركه بإنتظام حيث تجتمع الاداره مع اللجنة كل ثلاث اشهر تقريباً لمراجعة التقارير و التوصيات المقترحه بهذا الشأن،



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

من خلال التدقيق على مدى التزام اقسام و دوائر الشركة بتعليمات الاداره العليا و الاهداف و السياسات الخاصه بها.

ب - منذ تاريخ 2010/4/6 يتولى مهام إدارة الرقابة الداخليه مديرتها السيده غارين دياس/ هندية الجنسيه و التي عملت لاكثر من 17 عام في هذا المجال و هي حاصله على شهادة بكالوريوس فنون - الجامعة العثمانية حيدر أباد - الهند و دبلوم تطبيق عملي تجاري - كلية كاملا نهرو المتعددة للنساء - حيدر أباد - الهند، مجاز- معهد التأمين بالهند مومباي(المواضيع : تجاري/حفظ دفاتر الحسابات/ مبادئ التأمين/ ممارسة التأمين) و زميل - معهد التأمين بالهند - مومباي و مراجع حسابات داخلي نظام إدارة الجودة - مسجل في مؤسسة لويد في لندن

ج - ضابط الامتثال:

كما قامت الشركة بتاريخ 2017/5/3 و استناداً إلى المادة (51) من قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة بتعيين مديرة إدارة الرقابة الداخليه السيده غارين دياس كضابط إمتثال مستقل يتولى التحقق من مدى إلتزام الشركة و العاملين فيها بالقوانين و الانظمه النافذه بالدوله. وهي حاصله على المؤهلات و الخبرات الوارده في البند ب اعلاه.

د - كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخليه مع المشاكل الكبيره:

في حال وجود حادث طارئ او مشكله كبيره او الافصاح عن تلك المشكله من خلال التقارير و الحسابات السنويه، تقوم الاداره بتحديد المشكله/ او الطارئ او تقييم مدى تأثر الشركة به و دعوة لجنة التدقيق لاجتماع عاجل يتم من خلاله الاطلاع على المشكله و اسبابها و طرق معالجتها و التخفيف من آثارها و الاجراءات الكفيله للحد من تفاقمها و منع تكرارها مستقبلاً مع رفع التوصيات بشأن ذلك لمجلس الاداره لاتخاذ القرار المناسب. علماً بأن الشركة لم تواجه اي مشكله كبيره خلال عام 2019.

هـ - عدد التقارير الصادره لمجلس الإدارة هي 3 تقارير و الرابع سيتم الانتهاء منه خلال الربع الاول من عام 2020. (لطفاً المرفق رقم 6)

10 - المخالفات المرتكبه في عام 2019 :

لايوجد اي مخالفات



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

11 - المساهمات النقدية والعينية خلال عام 2019 في تنمية المجتمع المحلي:

حصلت شركتنا على جائزة هيئة التأمين للمسؤولية الإجتماعية لعام 2019 لما اولته خلال هذا العام من اهتمام متزايد ببند مسؤوليتها تجاه المجتمع، و فيما يلي إيجاز لذلك:

- قامت الشركة بتاريخ 2019/05/19 بالتبرع بمبلغ 500,000 درهم من ارباح عام 2018 لدائرة الشؤون الإسلامية و العمل الخيري ضمن مبادرة "ياك العون" للإفراج عن سجناء مواطنين متعثرين مالياً، وقد كانت شركتنا الشركة الوحيدة ضمن قطاع التأمين التي ساهمت في هذا المشروع والذي نتج عنه الإفراج عن 78 سجين مواطن متعثر مالياً و حصلت بذلك على شهادة تقدير من محاكم دبي تثنياً لدور الشركة في مساعدة من صدرت بحقهم احكام قضائية مالية من المواطنين.
- وفي ذات السياق، و ضمن فعاليات "عام التسامح" التي دعى اليها صاحب السمو رئيس الدولة حفظه الله، فقد بادرت شركتنا الى إعفاء احد المحكومين بقضية تعويض لمصلحة شركتنا بحوالي 9000 درهم بموجب القضية رقم 2018/104 تنفيذ مدني - دبي، والذي صدر قرار بضبطه و إحضاره وذلك بعد ان تبين لنا انه من ذوي الهمم و لايعمل.
- وايماناً بأهمية ممارسة الرياضة بالنسبة للفرد و اثر ذلك في إنشاء مجتمع نشيط و لائق صحياً، فقد رعت شركتنا بتاريخ 2019/02/23 اليوم الرياضي لسائق الاجره بالتعاون مع مؤسسة الفجير للواصلات و شركات كارس للاجره و ساهمت بمبلغ 15,000 درهم لإنجاح فعاليات ذلك اليوم.
- المشاركة في جائزة مؤشر التوازن بين الجنسين من مجلس الإمارات للتوازن بين الجنسين في سبتمبر 2019
- المشاركة في حملة تبرع للدم بالتعاون مع شركة اللانيس للتأمين مع مركز خدمات نقل الدم والأبحاث في الشارقة في 20 نوفمبر 2019
- المشاركة مع وزارة الموارد البشرية و التوطين في برنامج المسرعات الحكومية لبرنامج تدريب الخريجين المواطنين في قطاع التأمين.



- المشاركة في دعم مبادرة تسوية المخالفات المرورية لعام 2019 مع هيئة التأمين.
- المشاركة في مبادرة خصومات ذوي الهمم و كبار المواطنين مع هيئة التأمين.
- المشاركة في ايام التوظيف المفتوحة لتعيين مواطنين مع وزارة الموارد البشرية و التوظيف في ابوظبي و عجمان و العين.
- المشاركة في المعرض الوطني الواحد و العشرين للتوظيف في مركز اكسبو الشارقة في السادس و الثامن من فبراير 2019.

• رعاية إفطار رمضان لموظفي الشركه.

• رعاية إحتفال لموظفي الشركه باليوم الوطني لدولة الإمارات.

خطابات الشكر و الدروع التذكارية:

حصلت الشركه خلال عام 2019 على مايلي:

1. درع المنطقة الحره لجبل علي
2. درع الهلال الاحمر الاماراتي
3. درع المنطقة الحره بعجمان
4. شكر و تقدير من القيادة العامه لشرطة دبي للتعاون المثمر
5. شكر و تقدير من القيادة العامه لشرطة دبي للتعاون مع إدارة التأمينات في معاملات إستيفاء البديل المالي للنقل و الإنقاذ
6. شكر و تقدير من محاكم دبي للمساهمه بمبادرة "ياك العون" لتلبية إحتياجات الحالات المعسره من الاسر المواطنه التي صدرت بحقهم احكام قضائيه ماليه.
7. شكر و تقدير من وزارة الموارد البشريه و التوظيف للجهود المتميزه في مبادرة المسرعات الحكوميه لتعزيز التوظيف في القطاع الخاص و إدراج الشركه ضمن فئة " افضل الشركات في التوظيف" لقطاع التأمين.



12 - معلومات عامه:

أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق (اعلى سعر و ادنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنه الماليه للعام 2019 (بحسب سوق دبي المالي):

الشهر	اعلى	ادنى	سعر الاغلاق
يناير	3.7	3.5	3.7
فبراير	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	3.70
مارس	3.70	3.33	3.60
ابريل	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	3.60
مايو	4.00	4.00	4.00
يونيو	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.00
يوليو	4.00	4.00	4.00
اغسطس	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.00
سبتمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.00
اكتوبر	4.20	4.00	4.00
نوفمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.00
ديسمبر	4.00	4.00	4.00

ب - بيان بالاداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركة:

- بلغ المؤشر العام لسعر صرف سهم شركة دبي للتأمين في بداية عام 2019 ما قيمته 2567.59 و بلغ بنهاية العام 2019 ما قيمته 2764.86 بزياده ما نسبته 9.29% خلال العام.
- اما بالمقارنه مع مؤشر قطاع التأمين، فقد بلغ في بداية العام 2019 ما قيمته 1470.84 و بلغ في نهاية العام ما قيمته 1720.55 بزياده ما نسبته 22.01% خلال العام.
- و بالمقارنه بين القطاعين، فإن سعر سهم شركة دبي للتأمين زاد بما نسبته 11.11% خلال العام 2019.

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2019/12/31 (افراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو

التالي: محلي، خليجي، عربي، اجنبي:



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

القطاع	محلي	خليجي	عربي	اجنبي
افراد	%40.391	%2.025	%0.003	0
شركات	%57.581	0	0	0
حكومات	0	0	0	0

د - بيان المساهمين اللذين يملكون 5% او اكثر من رأس المال كما في 2019/12/31:

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الملكية من رأس المال
مجموعة عبدالواحد الرستمانى ذ.م.م	الامارات	17,212,980	17.2 %
شركة براخ للإستثمار ذ.م.م	الامارات	16,467,600	16.4 %
محمد و عبيد الملا ذ.م.م	الامارات	8,447,270	8.4 %
بطي عبيد بطي الملا	الامارات	8,271,570	8.2 %
عبدالله حمد ماجد الفطيم	الامارات	7,195,200	7.1 %
سعيد احمد عمران المزروعي	الامارات	5,000,000	5%
المجموع		62,369,620	62.3%

هـ - بيان بتوزيع الاسهم وفقاً لحجم الملكية كما في 2019/12/31:

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
1	اقل من 50,000	65	782,876	0.7 %
2	50,000 الى اقل من 500,000	40	5,370,586	5.3 %
3	500,000 الى اقل من 5,000,000	20	31,251,918	31.2 %
4	اكثر من 5,000,000	6	62,594,620	62.5%



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

و - مسؤول علاقات المستثمرين هو السيد سهم عبدالحق حيث يمكن التواصل معه على هاتف رقم
04 2693030 فرع 158 ، بريد إلكتروني abdelhaq.s@dubins.ae

فاكس : 042693727

• يمكن الإطلاع على التقارير المنشورة عبر الرابط التالي:

<http://dubins.ae/Investors-Relation>

قامت الشركة بنشر بياناتها المالية و محاضر اجتماعات الجمعيات العمومية و تقارير مجلس الاداره و تقارير الحوكمة و الارباح غير المستلمة و غيرها من المعلومات عن الاعوام السابقة بالاضافة لبيانات الاتصال بمسؤول علاقات المستثمرين على موقعها الإلكتروني بالقسم المخصص لعلاقات المستثمرين.

ز- القرارات الخاصة للجمعية العمومية:

لا يوجد قرار خاص تم اتخاذه في الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2019/03/13.

ح - مقرر اجتماعات مجلس الإدارة هو السيد سهم عبدالحق و الذي تم تعيينه بتاريخ 2010/5/23.

- مؤهلاته: حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري من جامعة Coventry ببريطانيا عام 2007 بالإضافة لكالوريوس قانون من جامعة اليرموك الاردنيه عام 1999 مارس مهنة المحاماه من خلال عضويته بنقابة المحامين الاردنيين.
- واجباته: توجيه الدعوات لاجتماع المجلس و اللجان و تحرير وقائع الاجتماع و حفظ المحاضر و متابعة القرارات الصادرة عنها.

ط- لا يوجد احداث جوهريه صادفت الشركة خلال عام 2019 .

ي - نسبة التوطين في الشركة للأعوام التاليه:



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

2019	2018	2017
%16	%5	%5

ك - بيان بالمشاريع و المبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة او جاري تطويرها خلال عام 2019

- طرحت الشركة منتج تأميني جديد كبديل للضمان المصرفي المكلف بإيداعه صاحب العمل عند اصدار إقامه للعاملين لديه لتغطية مستحقات العامل عند انتهاء علاقته مع صاحب العمل و حدوث نزاع بشأن تلك المستحقات. حيث يغطي هذا التأمين مستحقات العامل بموجب وثيقة التأمين دون الحاجة لايداع الضمان المصرفي. و يعتبر هذا المنتج الاول من نوعه على مستوى العالم و من شأنه توفير سيوله نقديه ضخمة في السوق الامر الذي ينعكس إيجاباً على النمو الإقتصادي للدولة عدا عن توفير مستحقات العامل بشكل سريع و سهل دون الحاجة لانتظار سنوات لتحصيلها.
- كما تم تطوير هذا المنتج ليشمل العاملين بالمناطق الحرة بالدولة و مراكز تدبير وفق شروط و احكام خاصه تتناسب مع احتياجاتهم و تؤمن سهولة الحصول على التعويضات عن الاخطار المغطاه بموجب الوثيقه.
- المشاركه الفاعله مع وزارة الموارد البشريه و التوطين دعماً لجهودها الراميه لزيادة نسبة المواطنين في القطاع الخاص و تشجيعهم على العمل بهذا القطاع و ذلك من خلال المشاركه ببرنامج "المسرعات الحكوميه للتوطين" و برنامج " أبشر" الذي يقدم خصومات لبعض وثائق التأمين للمواطنين العاملين بالقطاع الخاص بالإضافة لعضوية نادي توطين/ و ترقية الشركة الى فئة البلاينيوم نتيجة تعيين 23 مواطن وهي اكبر نسبة توطين في قطاع التأمين لعام 2019 علماً بأن هذه الفئة تمنح الشركة حق الاولويه بالحصول على خدمات الوزاره من خلال خدمة السجاده الحمراء و الاسعار المخفضه لتلك الخدمات.



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة

خالد الرستمانى
رئيس لجنة الإستثمار

محمد موسى
رئيس لجنة التدقيق
رئيس لجنة المتابعة و الإشراف

احمد السركال
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت

غارين داباس
مديرة إدارة الرقابة الداخليه

