

تقرير مجلس الإدارة عن العام 2019

حضرات السادة المساهمين الكرام ، السلام عليكم و رحمة الله وبركاته.

يسر مجلس الإدارة أن يقدم اليكم بالتقرير التاسع والأربعون عن أعمال شركتكم خلال العام 2019

بداية أود ان اقدم نبذة عن أهم الأرقام والنتائج في الميزانية العامة :-

- 1 بلغت الأقساط المكتتبة مبلغ 970,502 مليون درهم مقابل مبلغ 531,883 مليون درهم لعام 2018 وبنسبة زيادة مقدارها 82%
- 2 بلغت التعويضات المدفوعة وتحت التسوية مبلغ 255,751 مليون درهم مقابل مبلغ 266,956 مليون درهم لعام 2018 وبنسبة انخفاض مقدارها 4%
- 3 حققت الشركة أرباحاً فنية مقدارها 68,199 مليون درهم مقابل مبلغ 43,235 مليون درهم لعام 2018 بنسبة زيادة مقدارها 58%
- 4 حققت الشركة أرباحاً صافية مقدارها 75,640 مليون درهم مقابل مبلغ 50,507 مليون درهم لعام 2018 بنسبة زيادة مقدارها 50%
- 5 بلغت موجودات الشركة مبلغ 1,609 مليار درهم مقابل مبلغ 1,235 مليار درهم لعام 2018 بنسبة زيادة مقدارها 30%
- 6 بلغت حقوق المساهمين مبلغ 541,074 مليون درهم مقابل مبلغ 471,440 مليون درهم لعام 2018 بنسبة زيادة مقدارها 15%

السادة المساهمين الكرام:
لقد كان عام 2019 عاماً استثنائياً من حيث الدخل والأرباح الفنية.

وفي واقع الأمر وحسب الأرقام المعينة فقد تحققت نسب نمو وأرباح أعلى من المتوقع وكان هذا نتيجة ما يلي:-

- 1- تطبيق إتفاقية مع وزارة الموارد البشرية و التوطين لتأمين جميع الوافدين و المواطنين الذين يعملون في القطاع الخاص وقيادة دبي للتأمين للمجمع التأميني الذي اقرته هيئة التأمين و المكون من ستة شركات أربع في أمارة أبوظبي وأثنان في أمارة دبي بالإضافة لدبي للتأمين.
- 2- التخلص من بعض الأعمال الخاسرة وخصوصاً في فرع التأمين الصحي.
- 3- إطلاق بعض الاحتياطات المحتجزة.
- 4- أستهداف المناطق الحرة بمنتجات تأمينية تناسب احتياجاتها.

وقد قامت شركتكم أيضاً بالمحافظة على التقييم الائتماني في مؤسسة AM Best بدرجة -A و نتوقع في ضوء النتائج الحالية أن يتم ترفيع الدرجة من (- A ثابت) إلى (- A إيجابي).

أما بالنسبة لهيئة التأمين و شروط التوطين فقد أستطاعت شركتكم تحقيق عدد النقاط وأستيفاء المتطلبات الخاصة بذلك من خلال تعيين 23 موطن و مواطنة خلال العام 2019

خطة عام 2020 :
لقد وضعنا خطة طموحة لعام 2020 تعنى بالأساس بالنمو و الأرباح وتقديم الخدمات المميزة للأفراد و المؤسسات.
بناء على المعطيات المالية فأنتا نتوقع نمو لا يقل عن 15% في الأيرادات و 15% في الأرباح.

تقرير مناقشة الإدارة والتحليل

	(in '000)	كشف بالارقام الرئيسية
2019	2018	
970,502	531,883	إجمالي الاقساط المكتتبة
127,991	128,197	صافي الاقساط المستوفاه
(49,246)	(62,561)	صافي المطالبات
68,199	43,235	صافي ارباح الأكتتاب
18,144	15,448	أرباح ارباح الاستثمار
(10,703)	(8,176)	نفقات أخرى
75,640	50,507	صافي الأرباح
102,846	44,214	إجمالي الدخل
1,609,214	1,235,078	إجمالي الأصول
541,074	471,440	حقوق المساهمين

-1 الاحداث المهمة والتطورات :

التنفيذ الكامل لـ (وثيقة تامين حماية العامل الوافد) وتشكيل مجمع تأميني للمناطق الحرة .

-2 توقعات قطاع التأمين :

سيبقى قطاع التأمين في حالة منافسة ، ومن المرجح انخفاض الأسعار بشكل كبير خاصة بالنسبة للتأمين الطبي ، حيث تعمل شركة دبي للتأمين على تطوير منتجات مبتكرة مثل حماية العمال ، وتأمين البطالة ، وتأمين على الجرائم الالكترونية، و الانتمان.

-3 التوقعات المتعلقة بالوضع الاقتصادي :

نتيجة للخطوات المتخذة من قبل الحكومة لتشجيع المستثمرين والموهوبين على اختيار دولة الإمارات العربية المتحدة كمركز للتميز وكذلك معرض اكسبو 2020 ، نتوقع حدوث تحسن في جميع القطاعات الاقتصادية التي ستنعكس بشكل إيجابي على أداء الشركات .

-4 الخطة المستقبلية للنمو :

تعمل شركة دبي للتأمين على تطوير منتجات مبتكرة مثل حماية العمال ، وتأمين من البطالة و على الجرائم الالكترونية و التأمين على الانتمان .

5- الإنفاق الرأسمالي المتوقع :

- ا. تتركز نفقاتنا الرأسمالية بشكل أساسى على تقيية المعلومات لتحسين الكفاءة ، ورقمنة عملية إصدار الوثائق والتعامل مع المطالبات.
- ب. تقوم شركة دبي للتأمين بتطوير قطعة أرض مملوكة للشركة وبناء برج سكني.

السادة الكرام :

إن مجلس الإدارة يتقدم بالتوصيات التالية راجياً تفضلنكم بالموافقة عليها :-

- 1- سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المنتهية في 31/12/2019 و التصديق عليه.
- 2- سماع تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية 31/12/2019 و التصديق عليه.
- 3- مناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2019 و التصديق عليها.
- 4- تحويل مبلغ ثلاثة مليون من أرباح سنة 2019 الى حساب الاحتياطي العام.
- 5- النظر في مقترنات مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية بنسبة 35% من راس المال وبما يعادل 35 فلس لكل سهم و بواقع 35 مليون درهم.
- 6- الموافقة على مقترن بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة.
- 7- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2019 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.
- 8- إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2019 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

٩- تعيين أو إعادة تعيين مدققي حسابات الشركة لعام 2020 وتحديد أتعابهم.

١٠- قرار خاص: تعديل المواد (25,26,28) من النظام الأساسي و كما يلي،

المادة 25 قبل التعديل:

ب- يكون رئيس مجلس الإدارة الممثل القانوني للشركة أمام القضاء وفي علاقتها بالغير.

ج- يجوز لرئيس مجلس الإدارة أن يفوض غيره من أعضاء مجلس الإدارة في بعض صلحياته.

المادة 25 بعد التعديل:

ب- يكون الرئيس التنفيذي الممثل القانوني للشركة أمام القضاء وفي علاقتها بالغير، وله ان يفوض الغير ببعض الصالحيات المنبثقه عن هذه الصفة.

ج- يجوز لرئيس مجلس الإدارة أن يفوض غيره في بعض صلحياته.

المادة 26 قبل التعديل:

يعقد مجلس الإدارة إجتماعاته في المركز الرئيسي للشركة أو في أي مكان آخر يوافق عليه أعضاء مجلس الإدارة .

ويجب ان يجتمع مرة كل شهرين على الأقل.

المادة 26 بعد التعديل:

يعقد مجلس الإدارة إجتماعاته في المركز الرئيسي للشركة أو في أي مكان آخر يوافق عليه أعضاء مجلس الإدارة .

المادة 28 قبل التعديل:

يعقد مجلس الإدارة (6) ستة مرات في السنة إجتماعاته ، مرة واحدة كل شهرين على الأقل...

المادة 28 بعد التعديل:

يعقد مجلس الإدارة (4) اربع مرات في السنة إجتماعاته، مرة واحدة كل ثلاثة اشهر على الأقل...

وفي ختام هذا التقرير يود مجلس الإدارة أن يسجل شكره لكافة المتعاملين مع الشركة وتقديره لادارة الشركة ولموظفيها كافة على الجهد والجهود التي بذلواها خلال العام الماضي ، كما يشكر لمراقبى الحسابات تعاونهم المستمر .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بطني عبيد الملا

رئيس مجلس الإدارة

