

تقرير الحوكمة

الخاص بشركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

لعام 2020

بتاريخ 7/3/2010 وافقت الجمعية العامة غير العادية على تبني النص الخاص بنظام الحوكمة وذلك في نظام الشركة الأساسي استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

وبناءً على ذلك قامت الشركة بإتخاذ الخطوات التالية خلال عام 2020 تنفيذاً لذلك القرار:-

1- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2020:

قامت الشركة بالافصاح عن النتائج المالية ربع السنوية بعد تدقيقها واعتمادها من قبل مدقق الحسابات الخارجي و عن اهم القرارات المتتخذة من قبل مجلس إدارة الشركه و إرسال نسخ من تلك النتائج و القرارات لهيئة الاوراق المالية و السلع و سوق دبي المالي.

2- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة و ازواجهم و ابناؤهم في الأوراق المالية خلال عام 2020:

أ- أما فيما يتعلق بتعاملات اعضاء مجلس الإداره و زوجاتهم و ابناوهم بالأوراق المالية الخاصة بالشركه خلال عام 2020، فلا يوجد اي تعامل لهم بأسمهم الشركه بحسب كشف اسماء المساهمين الوارد من سوق دبي المالي حتى تاريخ 2020/12/31.

الاسم	الممنصب/صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2020/12/31	اجمالي عملية البيع	اجمالي عملية الشراء
بطي عبيد الملا	رئيس مجلس إدارة	8,271,570	لا يوجد	لا يوجد
خالد عبدالواحد الرستماني	عضو مجلس إدارة	130,670	لا يوجد	لا يوجد
عبيد بطى الملا	ابن رئيس المجلس	4,000,000	لا يوجد	لا يوجد

لا يوجد	لا يوجد	1,084,886	زوجة عضو المجلس عبدالله الحريز	هنا عبيد الملا	4
---------	---------	-----------	-----------------------------------	----------------	---

3- تشكيل مجلس الإدارة:

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

م	الاسم	الفترة	الخبرات و المؤهلات	مدة العضوية
1	بطي عبيد الملا	غير مستقل	* 1 بالاسفل	30
2	مروان عبدالله الرستماني	غير مستقل	* 2 بالاسفل	15
3	خالد عبدالواحد الرستماني	غير مستقل	* 3 بالاسفل	15
4	احمد بن عيسى السركال	مستقل	* 4 بالاسفل	13
5	ابوبكر عبدالله الفطيم	مستقل	* 6 بالاسفل	18
6	محمد احمد الموسى	مستقل	* 5 بالاسفل	12
7	عبدالله الحريز	مستقل	* 7 بالاسفل	9

ب - لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة.
 ت - لم تترشح لهذا المنصب اي سيدة في الانتخابات التي تم عقدها بتاريخ 04/03/2018. علمًا بأن مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة بحسب النظام الأساسي للشركة هي ثلاثة سنوات حيث تم إنتخاب الاعضاء من قبل الجمعية العامة بتاريخ 04/03/2018 و تنتهي عضويتهم بتاريخ 03/03/2021.

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

1. بطي عبيد الملا: من مواليد عام 1967، حاصل على شهادة دبلوم إدارة اعمال من كلية NEWBERRY في ولاية بوسطن الأمريكية و هو المدير العام لمجموعة محمد و عبيد الملا ذم و هو رئيس مجلس ادارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس ادارة بنك الامارات للاستثمار و عضو مجلس ادارة بنك الامارات دبي الوطني و نائب رئيس مجلس ادارة مصرف الامارات الاسلامي.

2. **مروان عبدالله حسن الرستماني:** من مواليد عام 1968، حاصل على شهادة بكالوريوس إدارة عام 1992 من جامعة جورج واشنطن الأمريكية و ماجستير إدارة معلومات عام 1995 من نفس الجامعه، وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة الرستماني و نائب رئيس مجلس ادارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس ادارة بنك ام القويين الوطني.
3. **خالد عبدالواحد حسن الرستماني:** من مواليد عام 1967 حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الاعمال – تخصص ماليه من جامعة جورج واشنطن الأمريكية، وهو نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة عبد الواحد الرستماني 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 للمرطبات.
5. **محمد احمد عبدالله الموسى:** من مواليد عام 1967 يحمل شهادة بكالوريوس بعلوم الكمبيوتر و بكالوريوس ادارة الاعمال من جامعة سياتل باسيفيك بالولايات المتحده الامريكيه منذ عام 1993 و هو الرئيس التنفيذي لشركة الامارات المتحده للعقارات (ذ.م.م) و الرئيس التنفيذي لشركة احمد عبدالله الموسى 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 ميكاليسنر الامريكيه هو عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين.
7. **عبدالله محمد الحريري:** من مواليد عام 1973 حاصل على شهادة بكالوريوس في علم المحاسبه من جامعة الامارات عام 1994 و هو نائب المدير العام لجهاز الرقابه 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 يقرر 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 العادلة 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 أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن عام 2019 بلغ 3,800,000 درهم.
2. لم يقترح مجلس الإدارة بعد أي مكافآت على أعضاء المجلس.
3. إقتصرت بدلات حضور إجتماعات اللجان على لجنة الترشيحات والمكافآت فقط.

الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل عن كل اجتماع	عدد الاجتماعات
مروان الرستمني	لجنة الترشيحات	2000 درهم	1
احمد السركال	لجنة الترشيحات	2000 درهم	2
محمد الموسى	لجنة الترشيحات	2000 درهم	2
ابوبكر الفطيم	لجنة الترشيحات	2000 درهم	1
مجموع البدلات		12000	

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

ج - إجتماعات مجلس الإدارة:

اجتمع مجلس الإدارة خلال عام 2020 اربع مرات و بالتاريخ المدونه أدناه:-

تاريخ الاجتماع	عدد مرات الحضور الشخصي	عدد مرات الحضور بالوكاله	أسماء الاعضاء الغائبين
2020/02/4	7	0	لم يتغيب احد
2020/05/13	5	0	ابوبكر الفطيم، محمد الموسى
2020/08/4	7	0	لم يتغيب احد
2020/11/4	6	0	خالد الرستمني

ح - بيان مهام و اختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها احد اعضاء المجلس او الإداره التنفيذيه بناءً على تفويض المجلس و مدة التفويض:

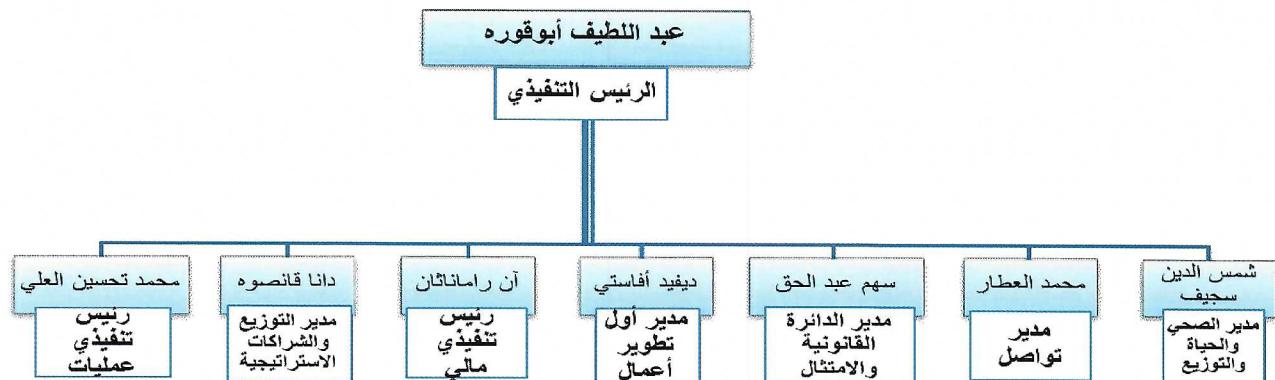
- بحسب النظام الأساسي لشركة دبي للتأمين فإن الرئيس التنفيذي للشركة هو الممثل القانوني للشركة ومفوض بالتوقيع على كافة الوثائق وابرام العقود لمصلحة الشركة وتسهيل كافة أعمالها بموجب النظام الأساسي وتفويض المفتوح المنوّح له من قبل رئيس مجلس الإدارة.
- علماً بأنه لم يتم منحه تفويض خاص خلال عام 2020 .

مدة التفويض	صلاحية التفويض	اسم الشخص المفوض	الترتيب
مفتوحة	ادارة جميع شؤون الشركة	عبداللطيف ابو قوره	1

خ - تعاملات الشركه مع اصحاب المصالح و الاطراف ذات العلاقة خلال عام 2020:

صاحب المصلحة	طبيعة العلاقة	طبيعة المصلحة	قيمة التعامل
محمد و عبيد الملا	مرتبه برئيس مجلس الاداره السيد بطى الملا	مدين/اقساط تأمين	10,483,489 درهم
مجموعة عبدالواحد الرستماني	مرتبه بعضو المجلس السيد خالد الرستماني	مدين/اقساط تأمين	12,496,020 درهم
برااح للاستثمار	مرتبه بنائب رئيس المجلس السيد مروان	مدين/اقساط تأمين	3,123,968 درهم
محمد و عبيد الملا	مرتبه برئيس مجلس الاداره السيد بطى الملا	دائن/إيجارات	931,000 درهم
Group 7 Investments	مرتبه بعضو المجلس السيد احمد السركال	مدين/اقساط تأمين	629,886 درهم
مشاريع محمد احمد الموسى	مرتبه بعضو المجلس السيد محمد الموسى	مدين/اقساط تأمين	561,059 درهم

د - الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



ذ - بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين و وظائفهم و توارikh تعينهم مع بيان بمجموع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم:

اي مكافآت اخرى نقدية/عينية للعام 2020 او تستحق مستقبلاً	مجموع المكافآت المدفوعه لعام 2020 Bonuses	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعه لعام 2020	تاريخ التعين	المنصب	م
422,663	لم تحدد بعد	2,172,000	2006/7/17	الرئيس التنفيذي	1
106,071	لم تحدد بعد	655,920	2006/8/13	رئيس تنفيذي مالي	2
15,575	لم تحدد بعد	642,216	2007/12/10	رئيس تنفيذي عمليات	3
268,235	لم تحدد بعد	174,000	2008/07/1	مدير اول تطوير اعمال	4
102,545	لم تحدد بعد	379,420	2010/05/23	مدير الدائرة القانونيه و الامثال	5
229,800	لم تحدد بعد	437,066	2017/09/4	مدير الحياة و الصحي*	6
لا يوجد	لم تحدد بعد	480,000	2019/06/2	مدير الحياة و الصحي و التوزيع	7
لا يوجد	لم تحدد بعد	480,000	2019/10/1	مدير التواصل	8

*استقال بتاريخ 2020/10/28

4- مدقق الحسابات الخارجي (Grant Thornton):

أ - نبذة عن المدقق الخارجي:

مدقي حسابات الشركه هم من اكبر شركات التدقيق المحاسبي على مستوى العالم و لديهم فروع لشركه في اكثر من 130 دولة. حيث قامت الجمعيه العموميه للشركه باجتماعها المنعقد بتاريخ 13/3/2019 بتعيين السادة Grant Thornton للقيام بأعمال التدقيق المالي و مطابقة البيانات المالية للمدفوعات و المصاريف و الأرباح، و التأكيد من وجود الوثائق المالية بمكانها الصحيح مؤرشفه و مفهرسه و التأكيد من مطابقة جميع الأعمال التي تقوم بها الدائره الماليه في الشركه لقوانين الدوله و المعايير الدولييه المحاسبيه.

ب - بيان بتعاب المدقق :

اسم مكتب التدقيق – إسم المدقق الشريك	Grant Thornton - Darren Yule
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركه	سنن
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات للشركه	سنن
إجمالي اتعاب التدقيق و مراجعة للبيانات الماليه لعام 2020	210,000 درهم
اتعاب و تكاليف الخدمات الخاصه الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات الماليه لعام 2020	22,000
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمه الاخرى	صادقة تقارير
خدمات من مدقق حسابات خارجي آخر	لا يوجد

ج- بيان بالتحفظات التي ابداها المدقق على البيانات الماليه المرحلية/ السنوية

لا يوجد

5- لجنة التدقيق:

أ - يقر رئيس لجنة التدقيق السيد محمد احمد الموسى بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركه وعن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها.

ب- تكون اللجنة من السادة التاليه اسماؤهم،

1. السيد محمد أحمد عبدالله الموسى - مستقل / رئيساً" لما له من خبره واسعه بالحسابات و القيود المالية.

2. احمد بن عيسى السركال - عضو / مستقل

3. السيد عبدالله الحريري - عضو /مستقل.

و المهام و الواجبات الموكولة لها هي كالتالي:

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 وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
3. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعةها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليه التركيز بشكل خاص على ما يلي :-
 أ- آية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية .
 ب-إبراز النواحي الخاضعة لتقييم مجلس الإدارة .
 ت-التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق .
 ث-افتراض استمرارية عمل الشركة .
 ج-التقييد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة .
 ح-التقييد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية .
4. 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.

5. 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.
6. مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
7. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
8. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
9. التأكيد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي، والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
10. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
11. مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليه.
12. التأكيد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
13. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أي مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
14. مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
15. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
16. تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.

17. النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة .

ج - عقدت لجنة التدقيق خلال عام 2020 اربع إجتماعات بالتاريخ المبينه بأدنها:

1. 2020/02/4 (لم يتغيب احد)
2. 2020/05/13 (تغيب السيد محمد الموسى)
3. 2020/08/4 (لم يتغيب احد)
4. 2020/11/4 (لم يتغيب احد)

6- لجنة الترشيحات و المكافآت:

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

ب- تكون اللجنة من الساده التاليه اسماؤهم،

1. السيد أحمد بن عيسى السركال – رئيساً/عضو مستقل.

2. السيد أبوبكر عبدالله الفطيم – عضو / مستقل.

3. السيد محمد أحمد الموسى – عضو / مستقل.

و المهام و الواجبات الموكولة لها هي كالتالي:

1. التأكيد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.

2. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعةها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا المنوحة 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، ومراجعةها بشكل سنوي.

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

ج- عقدت لجنة المكافآت و الترشيحات خلال عام 2020 اجتماعين اثنين بالتواريخ المبينة أدناه:

- | | | |
|-----------------------------|-----------|---|
| (لم يتغير احد) | 2020/02/4 | • |
| (تغيب السيد ابو بكر الفطيم) | 2020/03/5 | • |

7 . لجنة المتابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

أ- يقر السيد محمد احمد الموسى رئيس لجنة المتابعة و الإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين في الشركه بمسئوليته عن نظام اللجنـه في الشركه وعن مراحتـه لآلية عملها و التأكـد من فعاليتها

ب- تكون اللجنة من السادة (محمد الموسي رئيساً، غارين داياس، سامر حلو)، حيث تقوم اللجنة بالواجبات التالية:

1. متابعة تنفيذ ما ورد بميثاق السلوك المهني المتعلق بمعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة و موظفيها في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركه و التأكيد من الإلتزام بمضمونها.
 2. إعداد سجل خاص ومتكمال 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 المتداولة في السوق.
 4. والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم لغايات التأكيد من عدم استخدام المعلومات التي تم الإطلاع عليها لجني فائدته 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 المالية 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.

جـ- عقدت اللجنة إجتماعاً لها بتاريخ 2020/11/4 حيث راجعت اسماء الاشخاص الذين يعتبرون بحكم الاشخاص المطلعين و تم تزويدها بإقرار من قبلهم حول الافصاح الفصلي المتعلق بالقواعد التي تحكم التعامل بالأوراق المالية في الشركه و التحقق من عدم وجود اي تجاوز لتلك القواعد خصوصاً في فترة حظر التداول.

8. اللجان الأخرى:

أ) يقر السيد خالد الرستماني رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركه وعن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها.
ب) لجنة الاستثمار

ج) تتكون اللجنة من الساده (خالد الرستماني رئيساً و عضوية كل من الساده بطى الملا، محمد الموسى و عبدالله الحرizer) و مهمتها مراجعة خطط و عروض الاستثمار و التأكيد من مدى جدواها و التوصيه بشأنها لمجلس الإداره.

د) عقدت اللجنة إجتماعين خلال عام 2020 بالتاريخ التاليه:

2020/08/4 (لم يتغيب احد)

2020/11/4 (تغيب السيد خالد الرستماني)

9. نظام الرقابة الداخلية:

أ- أقر المجلس نظام الرقابة الداخلي للشركة و عن مسؤوليته عنه و عن مراجعته لآلية عمله و التأكيد من فعاليته، و أنشأ لهذه الغاية بتاريخ 2010/10/27 إدارة الرقابة الداخلية بحيث تتبع المجلس مباشرة وحدده لها مهامها و واجباتها و هي كالتالي:

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

2. إنتقاء عينات مختلفة من الوثائق و اجراء مقابلات متفرقة مع الموظفين لغايات تقييمها و مراقبتها.

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

4. رفع التقارير لمجلس الاداره لاظهار مواطن الضعف و الخلل مع تقديم التوصيات و المقترنات لعلاجهما.
5. مناقشة رؤساء الاقسام حول الاخطاء المكتشفه و كيفية علاجها و الاقتراحات بشأنها.
6. متابعة مدى الالتزام بمتطلبات و توجيهات المراقب الداخلي.
7. مراقبة مدى الالتزام بدليل الاجراءات الواجب اتباعها في العمل و عقود الخدمات لكل قسم.
8. التأكيد من معالجة نظيم معلومات الاداره و مراقبة الجوده و اجراءات العمل.
9. التأكيد من ان الزبون ملتزم بما ترتب عليه من التزامات و ان جميع الوثائق المطلوبه محفوظه بملفه.
10. التأكيد 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 الرقابه الداخلية و لجنة التدقيق بالنيابه عن مجلس الاداره بمتابعة بيئة الرقابه الداخلية لدى الشركه بإنتظام حيث تجتمع الاداره مع اللجنة كل ثلاث اشهر تقريباً لمراجعة التقارير و التوصيات المقترن بها بهذا الشأن، من خلال التدقيق على مدى التزام اقسام و دوائر الشركه بتعليمات الاداره العليا و الاهداف و السياسات الخاصه بها.

ب - منذ تاريخ 2010/4/6 يتولى مهام إدارة الرقابه الداخلية مديرتها السيده غارين دياس / هندية الجنسية و التي عملت لأكثر 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 مؤسسه لويد في لندن

ج - ضابط الامتثال:

كما قامت الشركه 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 مديره إدارة الرقابه الداخلية السيده غارين دياس كضابط إمتثال مستقل يتولى التحقق من مدى التزام الشركه و

العاملين فيها بالقوانين والأنظمة النافذة بالدولة. وهي حاصله على المؤهلات والخبرات الوارده في البند بـ اعلاه.

د - كيفية تعامل إدارة الرقابه الداخلية مع المشاكل الكبيره:

في حال وجود حادث طارئ او مشكله كبيره او الاصح عن تلك المشكله من خلال التقارير و الحسابات السنويه، تقوم الاداره بتحديد المشكله او الطارئ او تقييم مدى تأثر الشركه 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 الشركه لم تواجه اي مشكله كبيره خلال عام 2020.

10 - المخالفات المرتكبه في عام 2020 :

لا يوجد اي مخالفات

11 - المساهمات النقدية و العينيه خلال عام 2020 في تنمية المجتمع المحلي:

- قامت الشركه بتاريخ 2020/03/22 بالtribع بمبلغ 1,000,000 درهم (مليون درهم) لدائرة الصحة بدبي لدعم الجهد الوطني في مكافحة الآثار الناجمه عن تفشي فايروس كورونا.
- المشاركه بمبادرة التطوع على مستوى قطاع التأمين.
- قامت الشركه بتاريخ 2020/11/12 برعاية مؤتمر التحول الرقمي في التسعيير الفني لتأمين السيارات و معالجة المطالبات بمبلغ 1575 درهم.
- التبرع بمبلغ 525 درهم لخدمة الخط الساخن في صحيفة الإمارات اليوم.
- المساهمه في إنجاح مبادرة هيئة التأمين من خلال توفير تغطيه تأمينيه للمركبات العائده للعاملين في القطاع الطبي و منتسبي الجيش و الشرطه، منتسبي الدفاع المدني، اصحاب الهمم ومن هم فوق الستين عام، و الافراد ذوي السجل الخالي من الحوادث بنسبة تخفيض 50% عن الحد الادنى لسعر الوثيقه.
- توفير فحص فايروس كوفيد 19 بشكل مجاني لموظفي الشركه و بكلفه تعادل 43,400 درهم.

خطابات الشكر و الدروع التذكاريه:

حصلت الشركه خلال عام 2020 على مايلي:

1. جائزة التمييز في حل المنازعات التأمينيه لعام 2020 من قبل هيئة التأمين.
2. شكر و تقدير من هيئة التأمين للتبرع بـمبلغ مليون درهم لهيئة الصحة بدبي
3. شكر من صحيفة الإمارات للتبرع للخط الساخن
4. شكر و تقدير من هيئة التأمين لتخفيض 50% من الحد الادنى لسعر وثيقة التأمين للجهات المستهدفة.

12 - معلومات عامة:

- أ- بيان بسعر سهم الشركه في السوق (اعلى سعر و ادنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنه الماليه للعام 2020 (بحسب سوق دبي المالي):

الشهر	اعلى	ادنى	سعر الاغلاق
يناير	4.2	4.2	4.2
فبراير	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.2
مارس	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.2
ابريل	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.2
مايو	4.2	4.2	4.2
يونيو	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.2
يوليو	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.2
اغسطس	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.2
سبتمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.2
اكتوبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.2
نوفمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.2
ديسمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.2

- ب - بيان بالاداء المقارن لسهم الشركه مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتهي اليه الشركه:

- بلغ المؤشر العام لسعر صرف سهم شركة دبي للتأمين في بداية عام 2020 ما قيمته 2790.42 وبلغ بنهاية العام 2020 ما قيمته 2491.97 بنقصان ما نسبته 10.7 % خلال العام.

- اما بالمقارنة مع مؤشر قطاع التأمين، فقد بلغ في بداية العام 2020 ما قيمته 1644.27 وبلغ في نهاية العام ما قيمته 2086.42 بزياده ما نسبته 26.9 % خلال العام.

- و بالمقارنة بين القطاعين، فإن سعر سهم شركة دبي للتأمين بقي ثابت بلا تغيير خلال العام 2020.

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2020 (افراد، شركات، حكومات) مصنفه على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، اجنبي:

القطاع	محلي	خليجي	عربي	اجنبي
افراد	%41.351	%2.025	%0.003	0
شركات	%56.62	0	0	0
حكومات	0	0	0	0

د - بيان المساهمين الذين يملكون 5% او اكثر من رأس المال كما في 31/12/2020:

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الملكيه من رأس المال
مجموعة عبدالواحد الرستماني ذ.م.م	الامارات	17,212,980	17.2 %
شركة براح للاستثمار ذ.م.م	الامارات	16,467,600	16.4 %
محمد و عبيد الملا ذ.م.م	الامارات	8,447,270	8.4 %
بطي عبيد بطى الملا	الامارات	8,271,570	8.2 %
عبدالله حمد ماجد الفطيم	الامارات	7,195,200	7.1 %

5%	5,000,000	الامارات	سعيد احمد عمران المزروعي
62.3%	62,369,620	المجموع	

هـ - بيان بتوزيع الاسهم وفقاً لحجم الملكية كما في 2020/12/31:

نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الاسهم (سهم)	م
0.7 %	745,480	62	50,000 اقل من	1
6.1%	6,129,556	42	50,000 الى اقل من 500,000	2
30.5%	30,529,984	19	500,000 الى 5,000,000 من	3
62.5%	62,594,620	6	5,000,000 فأكثر	4

و - بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

قامت الشركه بنشر بياناتها المالية و محاضر اجتماعات الجمعيات العموميه و تقارير مجلس الاداره و تقارير الحكمه و الارباح غير المستلمه و غيرها من المعلومات عن الاواعوم السابقه بالإضافة لبيانات الاتصال بمسؤول علاقات المستثمرين على موقعها الإلكتروني بالقسم المخصص لعلاقات المستثمرين.

- مسؤول علاقات المستثمرين هو السيد سهم عبدالحق حيث يمكن التواصل معه على

هاتف رقم 04 2693030 فرع 158 ، بريد إلكتروني

042693727 فاكس : abdelhaq.s@dubins.ae

يمكن الإطلاع على التقارير المنصورة عبر الرابط التالي <http://dubins.ae/Investors-Relation>:

ز- القرارات الخاصه للجمعيه العموميه:

تم إتخاذ قرار خاص بتعديل النظام الاساسي للشركه من خلال الجمعيه العموميه المنعقده بتاريخ 2020/03/5

- ح - مقرر اجتماعات مجلس الإداره هي السيده عذاري قاسم و التي تم تعيينها بتاريخ 4/11/2020.
- مؤهلاتها: حاصله على درجة البكالوريوس في القانون من جامعة شط العرب - البصره عام 1999 مارست مهنة المحاماه في العراق من خلال عضويتها بنقابة المحامين العراقيين.
 - واجباته: توجيه الدعوات لاجتماع المجلس و اللجان و تحرير وقائع الاجتماع و حفظ المحاضر و متابعة القرارات الصادره عنها.

ط- لا يوجد احداث جوهريه صادفت الشركه خلال عام 2020 .

ي- فيما يلي بيان بالصفقات التي قامت بها الشركه والتي تساوي 5% من رأس المال او اكثر والتي تخرج عن طبيعة العمل الاصليه للشركة:

قيمة التعامل	نوع التعامل	الطرف المتعاقد معه
7,381,725	استثمار صكوك	بنك دبي التجاري
10,000,000	وديعه	بنك دبي التجاري
20,000,000	وديعه	بنك دبي التجاري

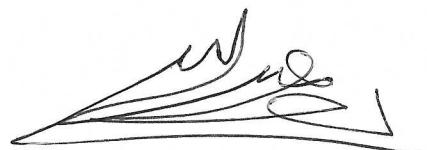
لـ - نسبة التوطين في الشركه للأعوام التالية:

2020	2019	2018
%17	%16	%5

ل - بيان بالمشاريع و المبادرات الإبتكاريه التي قامت بها الشركه او جاري تطويرها خلال عام 2020

بعد أن أثبتت منتج التأمين على العامل نجاحه وتميزه كمنتج تأميني؛ فقد تم اتخاذ عدة خطوات على صعيد تطوير هذا المنتج لزيادة حماية العامل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة؛ حيث أضحت المجتمع التأميني ومن خلال برنامج التأمين على العامل مسؤولاً عن تأسيس وتشغيل مركز اتصال على المستوى الاتحدادي يكون مسؤولاً عن تأفي الشكاوى العماليه وتسجيلها ومعالجتها وتقديم التوصيات المناسبة بشأنها إلى وزارة الموارد البشرية

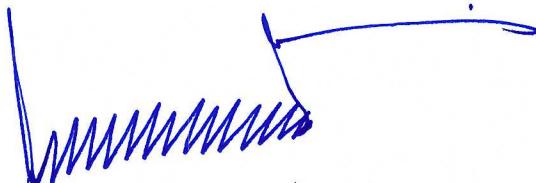
والتوطين؛ وكذلك ومن خلال هذا المركز يتم الإجابة على الاستفسارات والاستشارات القانونية الواردة من العمال أو من أصحاب العمل. كذلك جاري العمل على تحسين التغطيات التأمينية المتوفرة لصالح العمال داخل الدولة سواء فيما يتعلق بزيادة فترة التغطية التأمينية وتوسيع التغطية التأمينية لتشمل عدداً أكبر من المستحقات العمالية، ومن المتوقع اطلاق هذه التغطيات الجديدة قبل نهاية الربع الأول من عام 2021.



بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة



احمد بن عيسى السركال
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت



محمد احمد الموسى
رئيس لجنة التدقيق



غاريب توفيق
مدير إدارة الرقابة الداخلية