

تقرير الحوكمة

الخاص بشركة دبي للتأمين
(ش.م.ع)

للعام 2022

بتاريخ 2010/03/7 وافقت الجمعية العامة غير العادية على تبني النص الخاص بنظام الحوكمة وذلك في نظام الشركة الأساسي استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

وبناء على ذلك قامت الشركة بإتخاذ الخطوات التالية خلال عام 2022 تنفيذاً لذلك القرار:-

1- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2022:

- أ- قامت الشركة بالأفصاح عن النتائج المالية ربع السنوية 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 المالية و السلع و سوق دبي المالي.
- ب- قامت لجنة الترشيحات و المكافآت بتاريخ 2022/02/7 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 المالية خلال عام 2022:

فيما يتعلق بعمليات اعضاء مجلس الإدارة و زوجاتهم و ابنائهم بالأوراق المالية الخاصه بالشركة خلال عام 2022، فقد حصلت العمليات التاليه بأسهم الشركة بحسب كشف اسماء المساهمين الوارد من سوق دبي المالي حتى تاريخ 2022/12/31.

م	الاسم	المنصب/صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2022/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	بطي عبيد الملا	رئيس مجلس الإدارة	8,271,570	لايوجد	لايوجد
2	خالد عبدالواحد الرستمانى	عضو مجلس ادارة	130,670	لايوجد	لايوجد
3	عبيد بطي الملا	ابن رئيس المجلس	5,000,000	لايوجد	لايوجد
4	هنا عبيد الملا	زوجة عضو المجلس عبدالله الحريز	1,674,495	لايوجد	1,300

3- تشكيل مجلس الإدارة:

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

التسلسل	الاسم	الفئه	المده التي قضاها من تاريخ اول انتخاب	الخبرات و المؤهلات و العضويه في الشركات الاخرى	تاريخ اول انتخاب كعضو مجلس
1	بطي عبيد الملا	غير مستقل	32	* 1 بالاسفل	1991/4/11
2	مروان عبدالله الرستمانى	غير مستقل	17	* 2 بالاسفل	2006/3/29
3	خالد عبدالواحد الرستمانى	غير مستقل	17	* 3 بالاسفل	2006/3/29
4	احمد بن عيسى السركال	مستقل	15	* 4 بالاسفل	2008/3/16
5	ابوبكر عبدالله الفطيم	مستقل	20	* 6 بالاسفل	2003/3/25
6	محمد احمد موسى	مستقل	14	* 5 بالاسفل	2009/3/4
7	عبدالله الحريز	مستقل	11	* 7 بالاسفل	2012/3/13

ب - لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة.

ج - لم تترشح لهذا المنصب اي سيدة في الانتخابات التي تم عقدها بتاريخ 28/02/2021. علماً بأن مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة بحسب النظام الأساسي للشركة هي ثلاث سنوات حيث تم انتخاب الاعضاء من قبل الجمعية العامة بتاريخ 28/02/2021 و تنتهي عضويتهم بتاريخ 27/02/2024

* - 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 رئيس مجلس إدارة لمجموعة محمد و عبيد الملا و رئيس مجلس إدارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس إدارة شركة دبي للمطبات و عضو بمجلس إدارة بنك الامارات دبي الوطني و نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الامارات الاسلامي و عضو مجلس إداره في شركة إعمار العقارية.

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 الجامعة، وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة الرستمانى و نائب رئيس مجلس إدارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس إدارة 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 رئيس مجلس إدارة مجموعة عبدالواحد الرستمانى و عضو بمجلس إدارة شركة دبي للتأمين و عضو بمجلس إدارة 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 إدارة شركة دبي للتأمين و رئيس مجلس إدارة شركة دبي للمطبات.

5. محمد احمد عبدالله موسى: من مواليد عام 1967 يحمل شهادة بكالوريوس بعلم الكمبيوتر و بكالوريوس إدارة الاعمال من جامعة سياتل باسيفيك بالولايات المتحدة الامريكه منذ عام 1993 و هو

تقرير الحوكمه 2022 – شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

الرئيس التنفيذي لشركة الامارات المتحدة 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 الامريكية هو عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين.

7. عبدالله محمد الحريز: من مواليد عام 1973 حاصل على شهادة بكالوريوس في علم المحاسبه من جامعة الامارات عام 1994 وهو نائب المدير العام لجهاز الرقابه الماليه لحكومة دبي ، و عضو مجلس إدارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس إدارة شركة دبي للمطبات و عضو مجلس إداره شركة الأغذية المتحدة.

د - 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 2021 بلغ 4,500,000 درهم.

2. إقترح المجلس على الجمعيه العموميه توزيع 4,500,000 درهم كمكافآت لاعضائه عن عام 2022.

3. إقتصرت بدلات حضور إجتماعات اللجان على لجنة الترشيحات و المكافآت فقط.

الاسم	اسم اللجنة	قيمة البذل عن كل اجتماع	عدد الاجتماعات
احمد السركال	لجنة الترشيحات	2000 درهم	2
محمد موسى	لجنة الترشيحات	2000 درهم	2
ابو بكر الفطيم	لجنة الترشيحات	2000 درهم	2
مجموع البدلات	12000		

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

تقرير الحوكمه 2022 - شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

هـ - إجتماعات مجلس الإدارة:

إجتمع مجلس الإدارة خلال عام 2022 خمس مرات و بالتواريخ المدونه أدناه:-

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	اسماء الاعضاء الغائبين
2022/02/7	7	0	لم يتغيب احد
2022/05/12	6	0	خالد الرستمانى
2022/07/28	7	0	لم يتغيب احد
2022/11/07	6	0	خالد الرستمانى
2022/12/08	6	0	مروان الرستمانى

و- لم يتم اتخاذ قرارات بالتمرير خلال عام 2022

ز - بيان مهام و إختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها احد اعضاء المجلس او إداره التنفيذيه 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، عدا عن كونه الممثل القانوني بموجب النظام الأساسي للشركة.

- علماً بأنه لم يتم منحه تفويض خاص خلال عام 2022 .

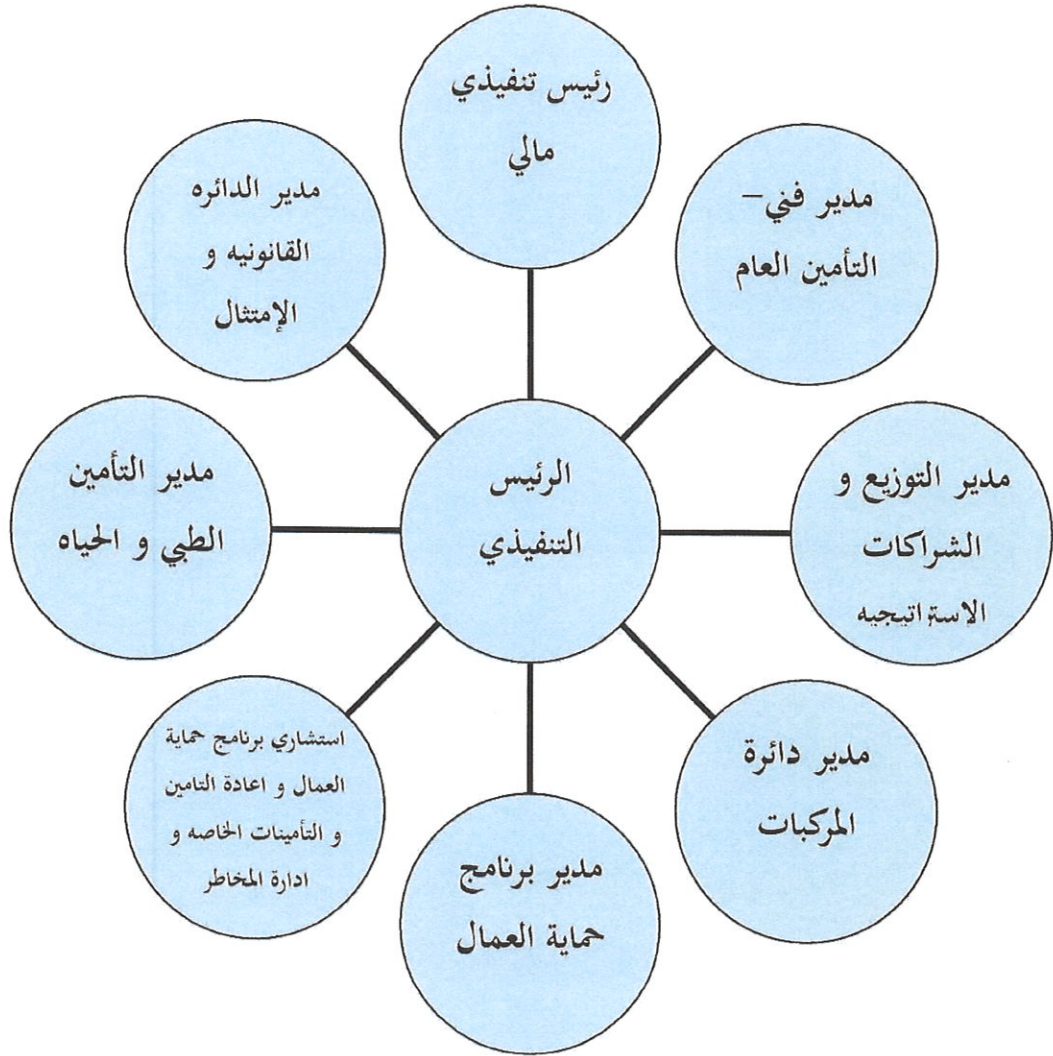
التسلسل	اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
1	عبد اللطيف ابوقوره	إدارة جميع شؤون الشركة	مفتوحه

ح - تعاملات الشركة مع الاطراف ذات علاقه (اصحاب المصلحه) خلال عام 2022:

صاحب المصلحه	طبيعة العلاقه	طبيعة المصلحه	قيمة التعامل بالدرهم
محمد و عبيد الملا	مرتبطه برئيس المجلس	دائن/ ايجارات	542,550
بطي الملا للإستثمار	مرتبطه برئيس المجلس	مدين/ ايجارات	58,500

تقرير الحوكمه 2022 - شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

ط - الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



ي - 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 2022	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2022 Bonuses	اي مكافآت اخرى نقدية/عينية للعام 2022 او تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	2006/7/17	2,172,000	لم تحدد بعد	419,945
2	رئيس تنفيذي مالي	2006/8/13	720,387	لم تحدد بعد	108,007
3	مدير الدائرة القانونية و الامتثال	2010/05/23	393,420	لم تحدد بعد	98,116
4	مدير التأمين الطبي والحياه	2019/06/2	516,000	لم تحدد بعد	0
5	مدير برنامج حماية العمال	2021/01/5	504,000	لم تحدد بعد	0

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 دوله. حيث قامت الجمعيه العموميه للشركه باجتماعها المنعقد بتاريخ 2022/03/10 بإعادة تعيين السادة Grant Thornton للقيام بأعمال التدقيق المالي و مطابقة البيانات الماليه للمدفوعات و المصروفات و الأرباح، و التأكد من وجود الوثائق الماليه بمكانها الصحيح مؤرشفه و مفهرسه و التأكد من مطابقة جميع الأعمال التي تقوم بها الدائره الماليه في الشركه لقوانين الدوله و المعايير الدوليه المحاسبيه.

تقرير الحوكمه 2022 - شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

ب - بيان بأتعاب المدقق :

اسم مكتب التدقيق	Grant Thornton
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	4
إجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2022	210,000 درهم
اتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2022	11,400 درهم
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	نسخ إضافيه و ترجمه بيانات
خدمات من مدقق حسابات خارجي آخر	لا يوجد

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

5- لجنة التدقيق:

أ - يقر رئيس لجنة التدقيق السيد محمد احمد موسى بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها و التأكد من فعاليتها.

ب- تتكون اللجنة من الساده التاليه اسماؤهم،

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

2. احمد بن عيسى السركال – عضو / مستقل

3. السيد عبدالله الحريز – 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 وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
3. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوات ونصف السنوية وربع 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 تقرها 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 تقيد 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 .
- ج - عقدت لجنة التدقيق خلال عام 2022 اربع إجتماعات بالتواريخ المبينه بأدناه:
1. 2022/02/07 (لم يتغيب احد)
 2. 2022/05/12 (لم يتغيب احد)
 3. 2022/07/28 (لم يتغيب احد)
 4. 2022/11/7 (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 أبوبكر عبدالله الفطيم – عضو / مستقل.

3. 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 وتناسب 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 2022 اجتماعين اثنين بالتواريخ المبينه بأدناه:

• 2022/02/7 (لم يتغيب احد)

• 2022/11/7 (لم يتغيب احد)

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، سامر حلو)، 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 الكشف 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.

ج- تأكدت اللجنة من إلتزام الاشخاص المطلعين بالقواعد التي تحكم التعامل بالاوراق الماليه في الشركة و التحقق من عدم وجود اي تجاوز لتلك القواعد خلال فترة الحظر من خلال سجل الاسهم الذي زودت به اللجنة من قبل سوق دبي المالي و التي تبين من خلالها عدم وجود عمليات بيع او شراء لاسهم الشركة لتلك الاشخاص.

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 متفرقة مع الموظفين لغايات تقييمها و مراقبتها.
3. فحص و تقييم الوثائق و الاجراءات و مراقبة مدى انسجامها مع متطلبات القانون و الانظمة المرعية.
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 العميل ملتزم بما ترتب عليه من التزامات و ان جميع الوثائق المطلوبه محفوظه بملفه.
10. التأكد من ان الوثائق المتعلقة بالدراسات و الاستفتاءات الخاصه بالعملاء 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 بانتظام حيث تجتمع الاداره مع اللجنه كل ثلاث اشهر تقريباً لمراجعة التقارير و التوصيات المقترحه 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 الرقابة الداخلية مديرتها السيدة غارين دياس/ هندية الجنسية و هي تتمتع بالخبرات و المؤهلات التالية:

المؤهلات:

- مدقق داخلي، LRQA ، سجل Loyds لضمان الجودة- دبي.
- زميل معهد التأمين بالهند - التأمين العام
- بكالوريوس فنون- الجامعة العثمانية - الهند
- دبلوم معاملات تجاريه - كامالا نهرو بوليتكنك - الهند

الخبرات:

- مديرة إدارة التدقيق الداخلي في شركة دبي للتأمين منذ عام 2010 و مازالت.
- إدارة التدقيق الداخلي في شركة عمان للتأمين (2006-2009)
- مدير إكتتاب و مطالبات - شركة نيو انديا للتأمين (1993-2006)

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 الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة بتعيين مديرة إدارة الرقابة الداخلية السيدة غارين دياس كضابط إمتثال مستقل يتولى التحقق من مدى إلتزام الشركة و العاملين فيها بالقوانين و الانظمة النافذه بالدولة. وهي حاصلة على المؤهلات و الخبرات الواردة في البند ب اعلاه.

د - كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشاكل الكبيرة:

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 2022.

هـ - عدد التقارير الصادره لمجلس الإدارة هي اربع تقارير.

تقرير الحوكمه 2022 - شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

10 - المخالفات المرتكبة في عام 2022 :

تم دفع مخالفه لهيئة الصحة بدبي بقيمة 30,000 درهم.

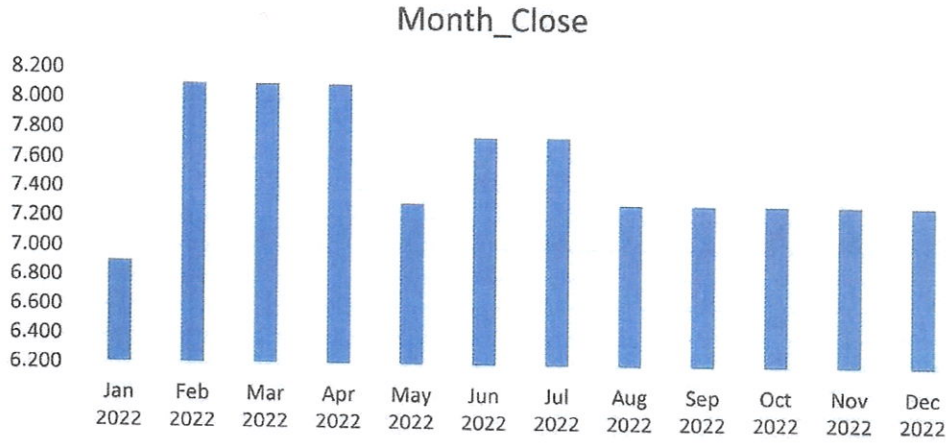
11 - المساهمات النقدية و العينية خلال عام 2022 في تنمية المجتمع المحلي:

- قامت الشركة خلال عام 2022 بالتبرع بمبلغ 800,000 درهم لدائره الشؤون الإسلامية و العمل الخيري.
- الإشتراك ببطاقة خصومات (إسعاد) لمصلحة جميع موظفي الشركة بمبلغ و قدره 91,980 درهم.
- المشاركة بمسابقة " تحدي دبي للجري " Dubai Run 2022
- تنظيم إفطار جماعي لموظفي الشركة خلال شهر رمضان المبارك.
- تكريم الشركة من قبل وزارة الموارد البشرية و التوظيف و إختيارها ضمن تصنيف الفئة الاولى في نادي توظيف لمساهمتها الفاعله بتوظيف المواطنين ضمن كوادر الشركة.
- تشكيل لجنة من موظفي الشركة معنيه بإسعاد الموظفين و تنظيم الاحتفال بالمناسبات الوطنية و الدينيه المختلفه.

12 - معلومات عامه:

- أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق (اعلى سعر و ادنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنه الماليه للعام 2022 (بحسب سوق دبي المالي):

الشهر	اعلى	ادنى	سعر الاغلاق
يناير	7.05	6.9	6.9
فبراير	8.1	7.05	8.1
مارس	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	8.1
ابريل	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	8.1
مايو	7.3	7.3	7.3
يونيو	7.75	7.75	7.75
يوليو	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.75
اغسطس	8.1	7.3	7.3
سبتمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.3
اكتوبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.3
نوفمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.3
ديسمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.3

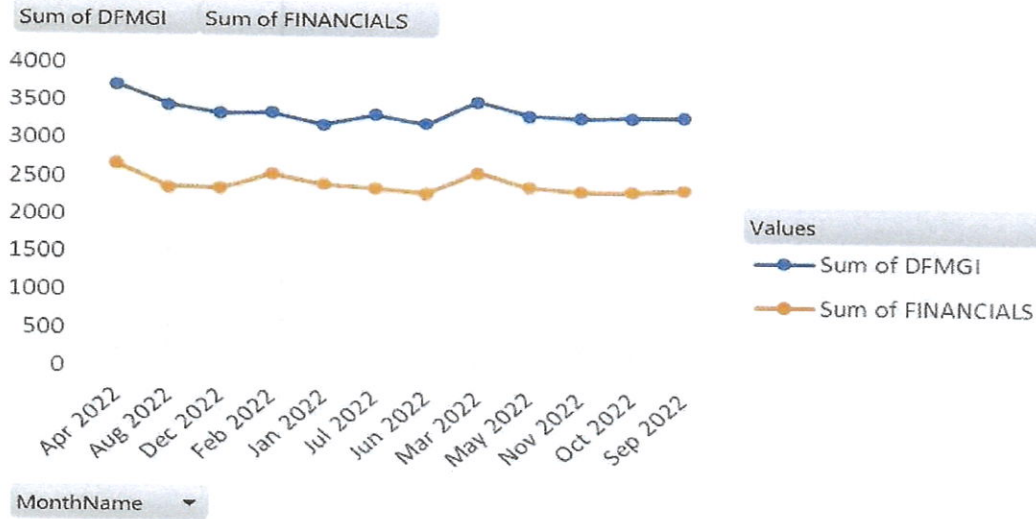


ب - بيان بالاداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركة:

- بلغ المؤشر العام لسعر صرف سهم شركة دبي للتأمين في بداية عام 2022 ما قيمته 6.9 درهم و بلغ بنهاية العام 2022 ما قيمته 7.3 درهم بزياده ما نسبته 5.8% خلال العام.

تقرير الحوكمة 2022 - شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

- اما مؤشر القطاع المالي، فقد بلغ في بداية العام 2022 ما قيمته 2416.75 درهم و بلغ في نهاية العام ما قيمته 2354.84 درهم بنقصان ما نسبته % 2.56 خلال العام.
- بالنسبة لمؤشر سوق دبي المالي، فقد بلغ في بداية العام 2022 ما قيمته 3203.08 درهم و بلغ في نهاية العام ما قيمته 3336.07 درهم بزياده ما نسبته % 4.15 خلال العام.



ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2022/12/31 (افراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، اجنبي:

القطاع	محلي	خليجي	عربي	اجنبي
افراد	% 42.791	%1.89	%0.003	0
شركات	%55.181	0	0	0
حكومات	0	0	0	0

د - بيان المساهمين اللذين يملكون 5% او اكثر من رأس المال كما في 2022/12/31:

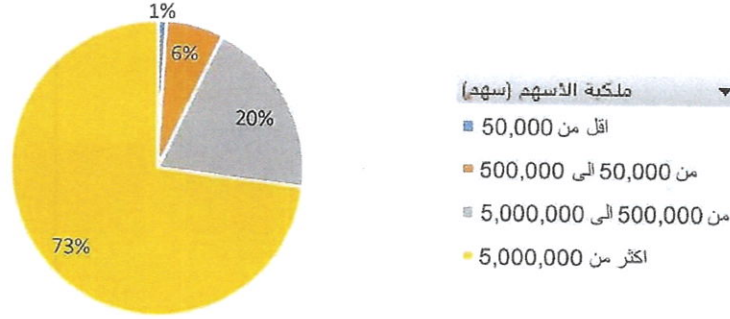
الاسم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الملكية من رأس المال
مجموعة عبدالواحد الرستمانى ذ.م.م	الامارات	17,706,654	17.7 %
شركة براح للإستثمار ذ.م.م	الامارات	16,467,600	16.4 %
محمد و عبيد الملا ذ.م.م	الامارات	8,447,270	8.4 %
بطي عبيد بطي الملا	الامارات	8,271,570	8.2 %
عبدالله حمد ماجد الفطيم	الامارات	7,195,200	7.1 %
منى حسن علي صالح	الامارات	5,034,340	5%
سعيد احمد عمران المزروعي	الامارات	5,000,000	5%
عبيد بطي عبيد الملا	الامارات	5,000,000	5%
المجموع		73,122,634	73.1 %

هـ - بيان بتوزيع الاسهم وفقاً لحجم الملكية كما في 2022/12/31:

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
1	اقل من 50,000	73	891,678	0.8 %
2	50,000 الى اقل 500,000	51	6,277,328	6.2 %
3	500,000 الى اقل 5,000,000	14	19,708,360	19.7%
4	اكثر من 5,000,000	8	73,122,634	73.1%

نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال Sum of عدد الاسهم المملوكة Sum of

نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال



Values

و – مسؤول علاقات المستثمرين هو السيد سهم عبدالحق حيث يمكن التواصل معه على هاتف رقم

04 2693030 فرعي 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 غيرها من المعلومات عن الاعوام السابقة بالاضافة لبيانات الاتصال بمسؤول علاقات المستثمرين على موقعها الإلكتروني بالقسم المخصص لعلاقات المستثمرين.

ز- القرارات الخاصة للجمعية العمومية:

أقرت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2022/03/10 بموجب قرار خاص إجراء التعديلات التالية على النظام الأساسي للشركة:

تقرير الحوكمة 2022 – شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

1	إضافة القوانين الجديدة الملزمة لإحداث التعديلات في فقرة التمهيد
2	حذف عبارة: "هيئة التأمين" واستبدالها بالمصرف المركزي أينما وجدت وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم (24) لسنة 2020 بتعديل بعض أحكام القانون رقم 6 لسنة 2007 بشأن تنظيم أعمال التأمين
3	استبدال اسم القانون رقم 6 لسنة 2007 في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها " إلى "في شأن تنظيم أعمال التأمين" أينما وجد وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم (24) لسنة 2020 اعلاه
4	التعديلات المرتبطة بتعديل قانون الشركات الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 بالقانون رقم (32) لسنة 2021 ومحلها المواد أرقام: (16، 17، 18، 19، 33، 36، 37، 38، 39، 42، 43، 58، 66، 67، 68، 69) (16 موضع)
5	إضافته لنص المادة 19 بموجب نص المادة 3/9 من القرار رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة و تعديلاته.
6	إعادة ترقيم المواد من 38 لغاية 72

ح - مقرر اجتماعات مجلس الإدارة هي السيدة عذاري قاسم و التي تم تعيينها بتاريخ 2020/11/4.

- مؤهلاتها: حاصله على درجة البكالوريوس في القانون من جامعة شط العرب - البصرة 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 2022.

ي- بيان بالصفقات التي قامت بها الشركه مع الاطراف ذات العلاقه والتي تساوي 5% من رأس المال او اكثر:
لا يوجد

ك - نسبة التوظيف في الشركة للأعوام التالية:

2022	2021	2020
%30	%34	%17

علماً بأن أعلى نسبة موظفين من حيث الجنس لعام 2022 هم من الجنس الهندي تليهم النسبة الإماراتية. كما أن نسبة الإناث تعادل 50 % من موظفي الشركة.

ل - بيان بالمشاريع و المبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة او جاري تطويرها خلال عام 2022

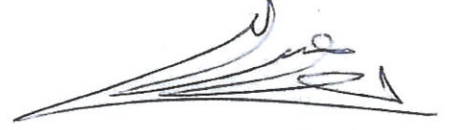
• منتج تأمين حماية العمال:

بعد أن أثبت 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 أضحى المجمع التأميني ومن خلال برنامج التأمين على العامل مسؤولاً عن تأسيس وتشغيل مركز اتصال على المستوى الاتحادي يكون مسؤولاً عن تلقي الشكاوى العمالية 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. كما جرى العمل على تحسين التغطيات التأمينية المتوفرة لصالح العمال داخل الدولة سواء فيما يتعلق بزيادة فترة التغطية التأمينية وتوسعة التغطية التأمينية لتشمل عدداً أكبر من المستحقات العمالية.

• منتج التأمين ضد التعطل عن العمل:

و إستكمالاً لمسيرة التحديث و التطوير، و تنفيذاً لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم 13 لسنة 2022 بشأن التأمين ضد التعطل عن العمل، أصبحت دبي للتأمين بوصفها عضو ومدير المجمع التأميني الجهة المسؤولة عن بيع وإصدار شهادات التأمين ضد التعطل عن العمل؛ بعد انتهاء العمل من تصميم المنتج وتحضيره تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتوطين.

يقوم هذا المنتج على فكرة دعم العامل في القطاع الخاص أو القطاع الحكومي الاتحادي عبر توفير الدعم النقدي في حال فقدانه لوظيفته ولحين إيجاد فرصة عمل بديلة، حيث يتم منح العامل المؤمن له تعويض نقدي شهري يصل إلى 60٪ من متوسط الأجر الأساسي لآخر 6 أشهر السابقة لفقدان العمل، ووفق شروط وضوابط أحكام وثيقة التأمين؛ مع إمكانية سداد القسط التأميني من خلال عدة قنوات كالموقع الإلكتروني للمجمع والتطبيق الذكي والأنصاري للصرافة وأكشاك الدفع ومراكز خدمات رجال الأعمال وغيرها من القنوات، وكل ذلك من خلال نظام إلكتروني ذكي وبخطوات بسيطة للغاية. يستهدف هذا المنتج المبتكر تحقيق الأمان الوظيفي للعاملين والموظفين، بالإضافة لجذب أفضل المواهب العالمية لسوق العمل في الدولة وكذلك جذب المزيد من العمالة المواطنة لسوق العمل في القطاع الخاص والاستفادة من كفاءتها في تطوير هذا القطاع.



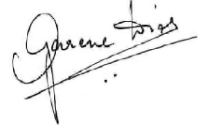
بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة



احمد بن عيسى السركال
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت



محمد احمد موسى
رئيس لجنة التدقيق



غارين داباس
مديرة إدارة الرقابة الداخليه

