

## تقرير الحوكمة

الخاص بشركة دبي للتأمين  
(ش.م.ع)

لعام 2021

بتاريخ 2010/3/7 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 الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

وبناءً على ذلك قامت الشركة باتخاذ الخطوات التالية خلال عام 2021 تنفيذاً لذلك القرار:-

### **1- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2021:**

- أ- 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 الوراق المالية و السلع و سوق دبي المالي.
- ب- قامت لجنة الترشيحات و المكافآت بتاريخ 2021/01/13 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 الإداره و ازواجهم و ابناؤهم في الأوراق المالية خلال عام 2021:**

- أ- أما فيما يتعلق بتعاملات اعضاء مجلس الإداره و زوجاتهم و ابناؤهم بالأوراق المالية الخاصة بالشركه خلال عام 2021، فقد حصلت التعاملات التالية بأسم الشركه بحسب كشف اسماء المساهمين الوارد من سوق دبي المالي حتى تاريخ 2021/12/31.

الاسم	م	المنصب/صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2021/12/31	اجمالي عملية البيع	اجمالي عملية الشراء
مجموعة عبدالواحد الرستماني	1	مرتبته بعضو مجلس الإداره خالد الرستماني	17,706,654	لا يوجد	493,674



دبي للتأمين  
DUBAI INSURANCE  
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

1,000,000	لا يوجد	5,000,000	ابن رئيس المجلس	عبد بطي الملا	2
588,309	لا يوجد	1,673,195	زوجة عضو المجلس عبد الله الحريري	هنا عبد الملا	3

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

### 3- تشكيل مجلس الإدارة:

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

الترتيب	الاسم	الفترة	الخبرات والمؤهلات	تاريخ أول انتخاب كعضو مجلس
1	بطي عبد الملا	غير مستقل	* 1 بالاسفل	1991/4/11
2	مرwan Abdallah Al-Rostamani	غير مستقل	* 2 بالاسفل	2006/3/29
3	Khald Abd Al-Wahad Al-Rostamani	غير مستقل	* 3 بالاسفل	2006/3/29
4	Ahmed bin Yasse Al-Sarkal	مستقل	* 4 بالاسفل	2008/3/16
5	Abu Baker Abd Allah Al-Fatim	مستقل	* 6 بالاسفل	2003/3/25
6	Mohamed Ahmed Al-Mousi	مستقل	* 5 بالاسفل	2009/3/4
7	Abdullah Al-Hariri	مستقل	* 7 بالاسفل	2012/3/13

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

ب - لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة.

ت - لم تترشح لهذا المنصب اي سيدة في الانتخابات التي تم عقدها بتاريخ 28/02/2021. علمًا بأن مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة بحسب النظام الأساسي للشركة هي ثلاثة سنوات حيث تم إنتخاب الأعضاء من قبل الجمعية العامة بتاريخ 28/02/2021 وتنتهي عضويتهم بتاريخ 27/02/2024

\* - خبرات و مؤهلات اعضاء المجلس و عضويتهم بالشركات الامريكية:

1. **بطى عبيد الملا**: من مواليد عام 1967، حاصل على شهادة دبلوم إدارة اعمال من كلية NEWBERRY في ولاية بوسطن الامريكية و هو رئيس مجلس إدارة لمجموعة محمد و عبيد الملا و رئيس مجلس ادارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس ادارة شركة دبي للمرطبات و عضو بمجلس ادارة بنك الامارات دبي الوطني و نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الامارات الاسلامي.
2. **مروان عبدالله حسن الرستماني**: من مواليد عام 1968، حاصل على شهادة بكالوريوس إدارة 1992 من جامعة جورج واشنطن الامريكية و ماجستير إدارة معلومات لعام 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 الامريكية، وهو نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة عبدالواحد الرستماني و عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين و عضو بمجلس ادارة بنك دبي التجاري و عضو بمجلس إدارة شركة اتصالات.
4. **احمد بن عيسى السركال**: من مواليد عام 1968 حاصل على شهادة بكالوريوس في العلوم الإداريه تخصص إدارة اعمال من جامعة الإمارات العربية المتحدة – 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 المتحدة الامريكية منذ عام 1993 و هو الرئيس التنفيذي لشركة الامارات المتحدة 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 الامريكية هو عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين.

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

#### ث - مكافآت اعضاء مجلس الإداره:

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 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 اعضاء مجلس الإداره المدفوعه عن عام 2020 بلغ 3,800,000 درهم.
2. اقترح المجلس توزيع 4,500,000 درهم لاعضاء المجلس كمكافآت عن عام 2021.
3. إقتصرت بدلات حضور إجتماعات اللجان على لجنة الترشيحات والمكافآت فقط.

الاسم	اسم الجنة	قيمة البدل عن كل اجتماع	عدد الاجتماعات
احمد السركال	لجنة الترشيحات	2000 درهم	2
محمد الموسى	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.

ج - إجتماعات مجلس الإداره:

اجتمع مجلس الإداره خلال عام 2021 ست مرات و بالتاريخ المدونه أدناه:-

اسماء الاعضاء الغائبين	عدد الحضور بالوكاله	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع
خالد الرستماني	0	6	2021/01/13
خالد الرستماني	0	6	2021/01/27
خالد الرستماني	0	6	2021/04/28
لم يتغيب احد	0	7	2021/08/01
لم يتغيب احد	1	7	2021/10/25
لم يتغيب احد	1	7	2021/12/21

(لطفاً الدليل بالمرفق 3)

ح- لم يتم اتخاذ قرارات بالتمرير خلال عام 2021

خ - بيان مهام و اختصاصات مجلس الإداره 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 مفوض بالتوقيع على كافة الوثائق و ابرام العقود لمصلحة الشركة و تسيير كافة أعمالها بموجب التفويض المفتوح الممنوح له من قبل رئيس مجلس الأداره، عدا عن كونه الممثل القانوني بموجب النظام الأساسي للشركة.

- علماً بأنه لم يتم منحه تفويض خاص خلال عام 2021 .

التسلسل	اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
1	عبداللطيف ابوفورد	ادارة جميع شؤون الشركه	مفتوحه

د - تعاملات الشركه مع اصحاب المصالح و الاطراف ذات العلاقة خلال عام 2021:

صاحب المصلحة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	طبيعة المصلحة
محمد و عبيد الملا	مرتبه رئيس مجلس الاداره السيد بطي الملا	دائن/إيجارات	747,700 درهم

(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 تعينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم:

اي مكافأة اخرى نقدية/عينية للعام 2021 او تستحق مستقبلاً	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2021 Bonuses	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2021	تاريخ التعيين	المنصب	م
407,087	لم تحدد بعد	2,172,000	2006/7/17	الرئيس التنفيذي	1
103,225	لم تحدد بعد	655,920	2006/8/13	رئيس تنفيذي مالي	2
14,859	لم تحدد بعد	642,216	2007/12/10	رئيس تنفيذي عمليات	3
115,528	لم تحدد بعد	394,500	2010/05/23	مدير الدائرة القانونية والامتثال	4
20,548	لم تحدد بعد	480,000	2019/06/2	مدير الحياة والصحي	6
15,491	لم تحدد بعد	435,750	15/02/2021	مدير التوزيع	7

#### 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 للشركه في اكثر من 130 دولة. حيث قامت الجمعيه العموميه للشركه باجتماعها المنعقد بتاريخ 2021/02/28 بإعادة تعين السادة Grant Thornton للقيام بأعمال التدقيق المالي و مطابقة البيانات المالية للمدفوعات والمصروفات والأرباح، و التأكد من وجود الوثائق المالية بمكانها الصحيح مؤرشفه و مفهرسه و التأكد من مطابقة جميع الأعمال التي تقوم بها الدائرة المالية في الشركه لقوانين الدوله و المعايير الدوليـه المحاسبيـه.

**ب - بيان باتّعاب المدقق :**

Grant Thornton	اسم مكتب التدقيق
3	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
210,000 درهم	إجمالي اتّعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2021
15,600 درهم	اتّعاب و تكاليف الخدمات الخاصه الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2021
نسخ إضافيه و ترجمه بيانات	تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمه الاخرى
لا يوجد	خدمات من مدقق حسابات خارجي آخر

**ج- بيان بالتحفظات التي ابداها المدقق على البيانات المالية المرحلية/ السنوية : لا يوجد**

#### **5- لجنة التدقيق:**

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

**ج- تتكون اللجنـه من الساده التاليـه اسماؤهم،**

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

2. احمد بن عيسى السركال - عضو / مستقل

3. السيد عبدالله الحرير - عضو /مستقل.

و المهام و الواجبات الموكوله لها هي كالتـالي:

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) وراجعتها 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 وردها وموافقتها عليه .

18. التأكيد 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 تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني .

21. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكولة 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 2021 اربع اجتماعات بالتواريخ المبينه بأدنى:

1. 2021/01/27 (لم يتغيب احد)

2. 2021/04/28 (لم يتغيب احد)

3. 2021/08/01 (لم يتغيب احد)

4. 2021/10/25 (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 السادة التاليه اسماؤهم،

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

2. السيد أبو بكر عبدالله الفطيم - عضو / مستقل

3. السيد محمد أحمد الموسى - عضو / مستقل.

والمهام والواجبات 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، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا المنوحة 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 والترشيحات خلال عام 2021 اجتماعين اثنين بالتاريخ المبين أدناه:

• 2021/01/13 (لم يتغيب أحد)

• 2021/10/25 (لم يتغيب أحد)

## 7 . لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

أ- يقر السيد محمد احمد الموسى رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركه بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركه وعن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها.

ب- تكون اللجنة من الساده (محمد الموسى 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 الشركه و التأكيد من الالتزام بمضمونها.

2. إعداد سجل خاص ومتكملاً لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الأشخاص الذين يمكن اعتبارهم أشخاص مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق أو يتوازف لهم الإطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها.
3. المتابعة والإشراف 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 شخصية.
5. ورفع الكشوف والتقارير الدورية إلى السوق و التنسيق معه لتحقيق غايات اللجنة.
6. رفع تقرير سنوي لأعضاء مجلس الإدارة بخصوص الأعمال التي تمت وأية ملاحظات بشأن تعاملات الأعضاء المطلعين خصوصاً في فترات الحظر.
7. تتحقق اللجنة فيما إذا كانت عمليات المضاربة بالأوراق المالية التي يقوم بها الموظفين والموظفي المؤقتين موافقة لشروط ومتطلبات هذه القواعد ويعتبر على اللجنة أن تقدم بتقرير بما توصلت إليه إلى مجلس الاداره.

عقدت اللجنة إجتماعاً لها بتاريخ 2021/10/25 حيث راجعت اسماء الاشخاص اللذين يعتبرون بحكم الاشخاص المطلعين و تم تزويدها بإقرار من قبلهم حول الاصحاح المتعلق بالقواعد التي تحكم التعامل بالأوراق المالية في الشركه 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.

#### **8. اللجان الأخرى:**

- أ) يقر السيد خالد الرستماني رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركه وعن مراجعته لأالية عملها و التأكيد من فاعليتها.
- ب) لجنة الاستثمار
- ج) تكون اللجنة من السادة (خالد الرستماني رئيساً و عضوية كل من السادة 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) لم تعقد اللجنة اي اجتماعات لها خلال عام 2021 (تم اتخاذ قراراتها الإستثماريه بالتمرير)

## 9. نظام الرقابة الداخلية:

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

1. متابعة مجريات العمل و مراقبة جودته من خلال اعداد جدول محكم لهذه الغاية، 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 لمعالجتها.
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. التأكيد من معالجة نظام معلومات الاداره و مراقبة الجوده و اجراءات العمل.
9. التأكيد من ان العميل ملتزم بما ترتب عليه من التزامات و ان جميع الوثائق المطلوبه محفوظه بملفه.
10. التأكيد 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 الرقابه الداخلية و لجنة التدقيق بالنيابه عن مجلس الاداره بمتابعة بيئه الرقابه الداخلية لدى الشركه بانتظام حيث تجتمع الاداره مع اللجنه 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 6/4/2010 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 مومنباي (المواضيع : تجاري/حفظ دفاتر الحسابات/مبادئ التأمين/ممارسة التأمين ) و زميل - معهد التأمين بالهند - مومنباي و مراجع حسابات داخلي نظام إدارة الجودة - مسجل في مؤسسة لويد في لندن

#### ج - ضابط الامتثال:

كما قامت الشركه بتاريخ 3/5/2017 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 الداخليه السيد غارين دايس كضابط إمتثال مستقل يتولى التحقق من مدى التزام الشركه و العاملين فيها بالقوانين و الانظمه النافذه بالدوله. وهي حاصله على المؤهلات و الخبرات الوارده في البند ب اعلاه.

#### د - كيفية تعامل إدارة الرقابه الداخليه مع المشاكل الكبيره:

في حال وجود حدث 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 الشركه به و دعوه لجنة التدقيق لاجتماع عاجل يتم من خلاله الاطلاع على المشكله و اسبابها و طرق معالجتها و التخفيف من آثارها و الاجراءات الكفиеه 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 2021.

ه - عدد التقارير الصادره لمجلس الإداره هي تقريرين حول الربع الاول و الثاني لعام 2021، اما التقارير المتعلقة بالربع الثالث و الرابع فسيتم الإنتهاء منها خلال الربع الاول من العام 2022.

(طفاً المرفق رقم 6)

#### 10 - المخالفات المرتكبه في عام 2021 :

تمت مخالفة الشركه من قبل هيئة الصحة بدبي لعدم إدراج رابط IPromes الخاص بالشكوى على صفحة معلومات الشركه و عدم تحديث بعض البيانات.

## 11 - المساهمات النقدية و العينيه خلال عام 2021 في تتمية المجتمع المحلي:

- قامت الشركه خلال شهر رمضان من عام 2021 بالتبرع بمبلغ 500,000 درهم من ارباح عام 2020 لمبادرة " تبر عكم حياه " التي تبنتها صحفة الإمارات اليوم بالتعاون مع جامعة محمد بن راشد للطب و العلوم الصحيه، و دائرة الشؤون الإسلامية و العمل الخيري بدبي.
- و تهدف المباده الى دعم 38 شخص من مرضى الفشل الكلوي من جنسيات مختلفه و ذلك من خلال إجراء عمليات زراعه كلى لهم و توفير الدواء و المتابعة بعد العملية.
- التنسيق مع مستشفى زليخه - الشارقه لعمل فحص مجاني للموظفات و اسر الموظفين بمناسبة اليوم العالمي لمكافحة سرطان الثدي.
- توفير خصم بنسبة 40% من رسم دخول معرض EXPO 2020 لموظفي الشركه.
- توفير خصم على بعض انواع وثائق التأمين لمنتسبي جمعية الإمارات للمحاميين و القانونيين.

## 12 - معلومات عامة:

- أ- بيان بسعر سهم الشركه في السوق (اعلى سعر و ادنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنه الماليه للعام 2021 (بحسب سوق دبي المالي):

الشهر	اعلى	ادنى	سعر الاغلاق
يناير	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	4.2
فبراير	7.5	4.830	7.5
مارس	7.5	7.300	7.5
ابريل	7.5	7.500	7.5
مايو	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.5
يونيو	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.5
يوليو	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.5
اغسطس	7.250	8.330	7.5
سبتمبر	8.330	8.00	8.33
اكتوبر	8.330	4.00	8.00
نوفمبر	7.5	7.700	7.5
ديسمبر	7.5	7.250	7.5

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 2021 ما قيمته 4.2 و بلغ بنهاية العام 2021 ما قيمته 7.75 بزياده ما نسبته 84.5% خلال العام.
- اما بالمقارنه مع مؤشر قطاع التأمين، فقد بلغ في بداية العام 2021 ما قيمته 17.14 و بلغ في نهاية العام ما قيمته 2262.63 بزياده ما نسبته 12.1% خلال العام.
- اما بالمقارنه مع مؤشر سوق دبي المالي، فقد بلغ في بداية العام 2021 ما قيمته 2654.06 و بلغ في نهاية العام ما قيمته 3195.91 بزياده ما نسبته 20.4% خلال العام.
- و بالمقارنه بين القطاعين، فإن سعر سهم شركة دبي للتأمين زاد بما نسبته 84.5% خلال العام 2021.

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2021 (افراد، شركات، حكومات) مصنفه على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، اجنبي:

القطاع	محلي	خليجي	عربي	اجنبي
افراد	% 42.791	%2.025	%0.003	0
شركات	%55.181	0	0	0
حكومات	0	0	0	0

د - بيان المساهمين الذين يملكون 5% او اكثر من رأس المال كما في 2021/12/31:

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الملكية من رأس المال
مجموعة عبدالواحد الرستماني ذ.م.م	الامارات	17,706,654	17.7 %
شركة براج 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 %
منى حسن علي صالح	الامارات	5,034,340	5%
سعيد احمد عمران المزروعي	الامارات	5,000,000	5%
عبيد بطى عبيد الملا	الامارات	5,000,000	5%
<b>المجموع</b>		<b>73,122,634</b>	<b>% 73.1</b>

ه - بيان بتوزيع الاسهم وفقاً لحجم الملكية كما في 2021/12/31:

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
1	اقل من 50,000	75	833,920	0.8 %
2	50,000 الى 500,000 من	38	5,836,386	5.8 %
3	500,000 الى 5,000,000 من	15	20,207,060	20.2%
4	اكثر من 5,000,000	8	73,122,634	73.1%

و - مسؤول علاقات المستثمرين هو السيد سهم عبدالحق حيث يمكن التواصل معه على هاتف رقم 04 2693030 فرع 158 ، بريد الكتروني [abdelhaq.s@dubins.ae](mailto:abdelhaq.s@dubins.ae)

فاكس : 042693727

- يمكن الإطلاع على التقارير المنشورة عبر الرابط التالي:

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

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

#### ز- القرارات الخاصه للجمعيه العموميه:

اقررت الجمعيه العموميه المنعقد بتاريخ 28/02/2021 بموجب قرار خاص إجراء التعديلات المقترحة على المواد (41، 42، 51، 52) من النظام الاساسي وفقاً لما اقرته هيئة التأمين و هيئة الاوراق المالية و السلع.

ح - مقرر اجتماعات مجلس الإداره هي السيده عذاري قاسم و التي تم تعينها بتاريخ 14/11/2020.

- 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 2021 .

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
10,000,000	وديعه ثابته	بنك دبي التجاري
29,408,156	اسهم ممتازه	Investcorp

ك - نسبة التوطين في الشركه للأعوام التالية:

2021	2020	2019
%34	%17	%16

علماً بأن اعلى نسبة موظفين من حيث الجنسية لعام 2021 هم من الجنسية الاماراتيه تليهم الجنسية الهندية.

ل - بيان بالمشاريع و المبادرات الإبتكاريه التي قامت بها الشركه او جاري تطويرها خلال عام 2021 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 أضحت 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 وتوسيعة التغطية التأمينية لتشمل عدداً أكبر من المستحقات العمالية.





احمد بن عيسى السركال  
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت

محمد احمد الموسى  
رئيس لجنة التدقير



غارين دايس  
مديره إدارة الرقابه الداخليه

# المرفق 1

## DIN Share Book as on Settlement Date: 04/01/2022

Trade Date: 30/12/2021

DIN Total Shares : 100,000,000

Name	Qty.	%Qty
مجموعه عبدالواحد الرستماني ذ.م.م	17,706,654	17.7067
براح للاستثمار ش.ذ.م.م	16,467,600	16.4676
محمد و عبد الملا ش.ذ.م.م	8,447,270	8.4473
بطى عبد بطى الملا مهيرى	8,271,570	8.2716
عبد الله محمد ماجد القطيم	7,195,200	7.1952
منى حسن على صالح	5,034,340	5.0343
عبد بطى عبد بطى سعيد الملا	5,000,000	5.0000
SAEED AHMED OMRAN ALMAZROUEI	5,000,000	5.0000
Al Saud Investment Co. LLC	3,308,000	3.3080
AL SAOUD LTD. CO	2,305,430	2.3054
مشاريع محمد الموسي وشركاه للاستثمار	2,014,480	2.0145
GROUP 7 INVESTMENTS L.L.C	2,006,000	2.0060
هناه عبد بطى الملا	1,673,195	1.6732
احمد صديقى واولاده	1,500,000	1.5000
ماجد عبداللطيف خالد المهدى	1,300,000	1.3000
خالد عبدالله ابراهيم الباكى	1,166,637	1.1666
عيسى عثمان عبدالله الحميدان	1,000,000	1.0000
احمد ناصر عبدالله حسين ال ناصر	1,000,000	1.0000
حسن عبدالرزاق حسن محمد الرستماني	850,000	0.8500
فاطمه عبدالله ابراهيم الباكى	583,318	0.5833
شركة المال كابيتال ش.ذ.م.خ	500,000	0.5000
امساف للاستثمار (ش.ذ.م.م)	500,000	0.5000
حاجي محمد زينل فريدوني	500,000	0.5000
المستثمر الاول ش.ذ.م.م	415,344	0.4153
محمد محمد هادى بدري	383,970	0.3840
محمد على احمد محمد على بدري	375,000	0.3750
موزه سويدان سعيد الفرايريه الكتبى	370,800	0.3708
حسين عبدالرحيم حسين قرقاش	350,000	0.3500
محمد بن عبدالله الموسي	333,330	0.3333
ناصر عقيل عبدالرحيم جناحي	250,000	0.2500
جلال الدين ابراهيم طالب يوسف عباسى	250,000	0.2500
سالم عبدالله سالم الحوسنی	166,800	0.1668
ورثه المرحوم محمد عبدالله الموسي	166,670	0.1667
مريم على ارمله عبدالله جعفر الزرعونى	164,430	0.1644
عائشه عيسى محمد السمت	150,000	0.1500
ابراهيم محمد على زينل	150,000	0.1500
هيفا عبدالقادر عبد المحسن المهدى	148,020	0.1480
خالد عبدالواحد حسن الرستماني	130,670	0.1307
على حميد على عبدالله العويس	130,000	0.1300
ورثة المرحوم عبدالله احمد الملا	124,800	0.1248
عبد الله محمد الشبراوى	124,800	0.1248
محمد شريف عبدالرحمن زينل	124,800	0.1248
على عبدالله جعفر محمود الزرعونى	119,910	0.1199
عبدالرحيم عبدالله جعفر الزرعونى	119,910	0.1199
فهد عبدالعزيز عبدالله جعفر الزرعونى	119,910	0.1199
فيصل على مختار حسن اليوسف	90,800	0.0908
نصره حسين مختار ال يوسف	90,800	0.0908



DIN Share Book as on Settlement Date: 04/01/2022

Trade Date: 30/12/2021

DIN Total Shares : 100,000,000

Name	Qty.	%Qty
عبدالله مختار حسن اليوسف	90,800	0.0908
على احمد عبدالله النجار	80,000	0.0800
على رحمة عبدالله العويس	72,100	0.0721
عبدالله رحمة عبدالله العويس الشامسي	72,100	0.0721
سلطان رحمة عبدالله العويس الشامسي	72,100	0.0721
صديقه مرتضى على	71,432	0.0714
مريم على ابوالحسن الانصارى	71,428	0.0714
رشد على ابوالحسن الانصارى	71,428	0.0714
محمد على الانصارى	71,428	0.0714
فؤاد على ابوالحسن الانصارى	71,428	0.0714
عيسى على ابوالحسن الانصارى	71,428	0.0714
خميس سعيد الاعرج	60,000	0.0600
امنه عبدالله جعفر الزرعونى	59,950	0.0600
سعيد محمد الكيلاني العامرى	50,000	0.0500
فاطمه عبدالله سيف الشامسي	46,350	0.0464
فاطمه مختار حسن اليوسف	46,200	0.0462
سلطان عمران سالم عبدالله العويس	43,499	0.0435
ماهر يوسف محمد رسول الخاجه	40,000	0.0400
ناصر عبدالحق يوسف عبدالكريم النجار	40,000	0.0400
مريم رحمة عبدالله العويس الشامسي	36,050	0.0361
رجاء راشد حميد الشامسي	35,320	0.0353
علياء على محمد على العويس	28,580	0.0286
امنه على محمد على العويس	28,580	0.0286
ذائف محمد حسن محمد الرستماني	28,100	0.0281
محمد عمران سالم عبدالله العويس	21,750	0.0218
محمد حسن مختار اليوسف	20,000	0.0200
نجاح محمد الكفرى زوجه يوسف محمد رسول	18,200	0.0182
محمد بن احمد بن سعيد القاسمي	16,180	0.0162
فاطمه على نقى جعفر الزرعونى	14,990	0.0150
ماجد يوسف محمد رسول الخاجه	13,340	0.0133
منصور يوسف محمد رسول الخاجه	13,330	0.0133
محمد عبدالخالق حاجى عبدالله فرقاش	13,330	0.0133
عاشقه محمد سعيد راشد الملا	13,330	0.0133
عبدالرزاق احمد عبدالله الزرعونى	13,060	0.0131
أقبال احمد عبدالله الزرعونى	13,060	0.0131
أنور احمد عبدالله الزرعونى	13,060	0.0131
يدر احمد عبدالله جعفر الزرعونى	13,060	0.0131
امجد رضا احمد كلثوم	10,938	0.0109
احمد رضا احمد كلثوم	10,938	0.0109
سارة عمران سالم عبدالله العويس	10,875	0.0109
عاشقه عمران سالم عبدالله العويس	10,875	0.0109
شيرين حسن مختار	10,200	0.0102
زهره حسن مختار	10,200	0.0102
فوزيه حسن مختار مختار	10,200	0.0102
سلطان بن علي العويس للعقارات ش.ذ.م.م	10,000	0.0100
رضا حسن مختار اليوسف	10,000	0.0100
شيخه على محمد على العويس	10,000	0.0100



DIN Share Book as on Settlement Date: 04/01/2022

Trade Date: 30/12/2021

DIN Total Shares : 100,000,000

Name	Qty.	%Qty
يوسف محمد هادي بدري	8,970	0.0090
محمد شريف محمد هادي محمد بدري	8,970	0.0090
عقيل محمد هادي بدري	8,970	0.0090
على محمد هادي محمد على بدري	8,970	0.0090
إيمان رضا احمد كلثوم	8,593	0.0086
نجلاء احمد عبدالله الزرعوني	6,540	0.0065
نسيم احمد عبدالله جعفر الزرعوني	6,540	0.0065
شيميم احمد عبدالله جعفر الزرعوني	6,540	0.0065
ماجده احمد عبدالله جعفر الزرعوني	6,540	0.0065
ناناله احمد عبدالله جعفر الزرعوني	6,530	0.0065
أمل رضا احمد كلثوم	5,468	0.0055
سالم راشد عمران سالم العويس	5,438	0.0054
احمد راشد عمران سالم العويس	5,438	0.0054
حمد راشد عمران سالم العويس	5,438	0.0054
مطر عبدالله حسن محمد الطاير	5,000	0.0050
راشد عبدالله عمران سالم العويس	4,833	0.0048
على عبدالله عمران سالم العويس	4,833	0.0048
عبدالعزيز عبدالله عمران سالم العويس	4,833	0.0048
سالم عبدالله عمران سالم العويس	4,833	0.0048
خيرية محمد هادي زوجة عبدالله محمد محمود	4,490	0.0045
زينب محمد هادي محمد على بدري	4,490	0.0045
ثيريا محمد هادي محمد على بدري	4,490	0.0045
ثيريا أمينة على السيد	3,125	0.0031
فاطمة راشد عمران سالم العويس	2,719	0.0027
كليلم راشد عمران سالم العويس	2,719	0.0027
ورثة المتوفى خالد يوسف باقر عبدالله باقر	2,605	0.0026
سارة عبدالله عمران سالم العويس	2,417	0.0024
جميله يوسف باقر باقر	1,302	0.0013
امينة يوسف باقر	1,302	0.0013
هدى محمد عبدالله	1,297	0.0013
نانيمان عبدالعزيز محمد حسن الرستماني	1,225	0.0012
نهى عبدالعزيز محمد الرستماني	1,225	0.0012
نوره عبدالعزيز محمد الرستماني	1,225	0.0012
عبدالرحيم نجيب يوسف باقر	625	0.0006
سعود نجيب يوسف باقر	625	0.0006
يوسف نجيب يوسف باقر	625	0.0006
محمد عبدالعزيز على عبدالله العويس	312	0.0003
مريم رضا سيف الله صالح	130	0.0001
عميره عياض محمد عقيل محمد فاروق	50	0.0001
الشيخه حمده ماجد بن سعود بن خالد القاسمي	30	0.0000
صبرين ابراهيم عبدالله الزرعوني	10	0.0000
محمد بن علي العويس	10	0.0000



# المرفق 2



### اقرار

اقر انا الموقع ادناه بأنني:

1. لم اتعامل ولا زوجتي بأسمهم شركة دبي للتأمين خلال عام 2021 ،
2. من مواليد عام 1967، حاصل على شهادة دبلوم إدارة اعمال من كلية NEWBERRY في ولاية بوسطن الامريكية، رئيس مجلس إدارة مجموعة محمد و عبيد الملا (ذ.م.م) و رئيس مجلس ادارة شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) و عضو مجلس ادارة شركة إعمار العقاريه (ش.م.ع) و عضو مجلس ادارة بنك الامارات دبي الوطني و عضو مجلس إدارة شركة دبي للمرطبات (ش.م.ع) و نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الامارات الاسلامي.

و عليه اوقع،

بطي عبيد الملا  
رئيس مجلس الاداره  
شركة دبي للتأمين



## أقرار

اقر انا الموقع أدناه بأنني:

1. لم اتعامل باسمهم شركة دبي للتأمين خلال عام 2021 ولا زوجي ولا اي من ابني،
2. من مواليد عام 1968، حاصل على شهادة بكالوريوس إدارة عامه عام 1992 من جامعة جورج واشنطن الأمريكية و ماجستير إدارة معلومات عام 1995 من نفس الجامعه، وبأنني رئيس مجلس إدارة مجموعة الرستماني و نائب رئيس مجلس ادارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس ادارة بنك القيوين الوطني.

و عليه اوقع،

مرwan Abdallah Al-Rostamani  
نائب رئيس مجلس الاداره  
شركة دبي للتأمين



## إقرار

اقر انا الموقع ادناه بأنني:

من مواليد عام 1967 حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الاعمال – تخصص ماليه من جامعة جورج واشنطن الامريكيه، وبأنني رئيس مجلس إدارة مجموعة عبدالواحد الرستماني وعضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين و عضو بمجلس ادارة بنك دبي التجاري و عضو بمجلس إدارة شركة إتصالات.

و عليه اوقع،

خالد عبدالواحد الرستماني

عضو مجلس الاداره

شركة دبي للتأمين



## اقرار

اقر انا الموقع ادناه بأنني:

1. لم اتعامل بأسهم شركة دبي للتأمين خلال عام 2021 ولا زوجتي و لا اي من ابني،  
2. من مواليد عام 1968 ، حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص إدارة اعمال  
من جامعة الإمارات العربية المتحدة - العين و رئيس مجلس إدارة مجموعة السركال و نائب  
رئيس مجلس إدارة مؤسسة ناصر بن عبداللطيف السركال و عضو مجلس ادارة شركة دبي  
للتأمين و رئيس مجلس ادارة شركة دبي للمرطبات.  
و عليه اوقع،

احمد بن عيسى السركال  
عضو مجلس الاداره  
شركة دبي للتأمين



اقرار

اقر انا الموقع ادناه بأنني:

1. لم اتعامل بأسمهم شركة دبي للتأمين خلال عام 2021 ولا زوجتي و لا اي من ابني،
  2. من مواليد عام 1964 واحمل شهادة بكالوريوس في إدارة الاعمال لعام 1987 من جامعة ميكاليسن الأمريكية و عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين.
- و عليه اوقع،

ابوبكر عبدالله الفطيم  
عضو مجلس الاداره  
شركة دبي للتأمين



دبي للتأمين  
DUBAI INSURANCE

### إقرار

اقر انا الموقع ادناه بأنني:

1. لم اتعامل و لا اي من ابني بأسهم شركة دبي للتأمين خلال عام 2021 ،
2. من مواليد عام 1973 ، حاصل على شهادة بكالوريوس في علم المحاسبة من جامعة الامارات عام 1994 و نائب المدير العام لجهاز الرقابة المالية بحكومة دبي ، و عضو مجلس إدارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس إدارة شركة دبي للمرطبات و عضو بمجلس إدارة شركة الاغذية المتحده . و عليه اوقع ،

عبدالله الحريري  
عضو مجلس الاداره  
شركة دبي للتأمين



## اقرار

اقر انا الموقع ادناه بأنني:

1. لم اتعامل بأسهم شركة دبي للتأمين خلال عام 2021 ولا زوجتي و لا اي من ابني ،
2. من مواليد عام 1967 ، احمل شهادة بكالوريوس بعلوم الكمبيوتر و بكالوريوس ادارة الاعمال من جامعة سياتل باسيفيك بالولايات المتحدة الامريكية منذ عام 1993، وبأنني الرئيس التنفيذي لشركة الامارات المتحدة للعقارات (ذ.م.م) و الرئيس التنفيذي لشركة احمد عبدالله الموسى للعقارات (ذ.م.م) و عضو مجلس ادارة شركة دبي للتأمين.

و عليه اوقع ،

  
محمد احمد الموسى  
عضو مجلس الاداره  
شركة دبي للتأمين

# المرفق 3

Headline	Issuer	Publish Date
نتائج اجتماع مجلس الإدارة	Dubai Insurance	2021-12-21 15:40:00.567
Results of BOD meeting	Dubai Insurance	2021-12-21 15:40:02.957
تنوية من الشركة	Dubai Insurance	2021-12-16 15:14:09.807
Notification from the company	Dubai Insurance	2021-12-16 15:14:12.197
اجتماع مجلس الإدارة	Dubai Insurance	2021-12-16 09:06:04.870
BOD meeting	Dubai Insurance	2021-12-16 09:05:01.550
Press release	Dubai Insurance	2021-12-08 10:34:00.000
خبر صحفي	Dubai Insurance	2021-12-08 10:33:00.000
تنوية من الشركة	Dubai Insurance	2021-11-16 16:00:07.087
Notification from the company	Dubai Insurance	2021-11-16 16:00:04.367
نتائج اجتماع مجلس الإدارة	Dubai Insurance	2021-10-26 08:47:11.687
بيانات مالية للربع الثالث من عام 2021	Dubai Insurance	2021-10-26 08:49:01.347
Results of BOD meeting	Dubai Insurance	2021-10-26 08:47:08.420
Financial statements for the 3rd Q	Dubai Insurance	2021-10-26 08:48:07.047
اجتماع مجلس الإدارة	Dubai Insurance	2021-10-18 15:46:05.940
BOD meeting	Dubai Insurance	2021-10-18 15:47:00.960
تنوية من الشركة	Dubai Insurance	2021-10-11 15:59:11.823
Notification from the company	Dubai Insurance	2021-10-11 15:59:08.450
تنوية من الشركة	Dubai Insurance	2021-09-07 14:19:05.343
Notification from the company	Dubai Insurance	2021-09-07 14:19:08.703
نتائج اجتماع مجلس الإدارة	Dubai Insurance	2021-08-02 08:21:03.943
بيانات مالية للربع الثاني من عام 2021	Dubai Insurance	2021-08-02 08:22:05.540
Financial statements for the 2nd Q	Dubai Insurance	2021-08-05 14:16:00.000
Results of BOD meeting	Dubai Insurance	2021-08-02 08:21:07.147
اجتماع مجلس الإدارة	Dubai Insurance	2021-07-27 14:23:09.917
BOD meeting	Dubai Insurance	2021-07-27 14:23:06.447
Notification from the company	Dubai Insurance	2021-07-18 14:03:11.870
تنوية من الشركة	Dubai Insurance	2021-07-18 14:03:08.167
تنوية من الشركة	Dubai Insurance	2021-06-07 14:48:04.680
Notification from the company	Dubai Insurance	2021-06-07 14:48:08.337
تنوية من الشركة	Dubai Insurance	2021-04-29 14:04:10.840
Notification from the company	Dubai Insurance	2021-04-29 14:04:07.153
بيانات مالية للربع الأول من عام 2021	Dubai Insurance	2021-05-06 13:29:00.000
نتائج اجتماع مجلس الإدارة	Dubai Insurance	2021-04-29 09:14:11.743
Results of BOD meeting	Dubai Insurance	2021-04-29 09:14:08.070
Financial statements for the 1st Q	Dubai Insurance	2021-05-06 13:30:00.000
اجتماع مجلس الإدارة	Dubai Insurance	2021-04-25 14:09:06.747
BOD meeting	Dubai Insurance	2021-04-25 14:09:03.123
قرارات الجمعية العمومية	Dubai Insurance	2021-03-01 09:30:00.000
Resolutions of General Assembly	Dubai Insurance	2021-03-01 09:30:00.000
قرارات الجمعية العمومية	Dubai Insurance	2021-03-01 08:40:07.653
Resolutions of General Assembly	Dubai Insurance	2021-03-01 08:40:08.027
تنوية من الشركة	Dubai Insurance	2021-02-22 08:46:01.893
Notification from the company	Dubai Insurance	2021-02-22 08:47:05.380
قائمة أسماء المرشحين لعضوية مجلس الإدارة	Dubai Insurance	2021-02-17 14:38:05.390
Nominees for Board of Directors	Dubai Insurance	2021-02-17 14:39:09.970



Invitation of General Assembly	Dubai Insurance	2021-02-04 12:51:00.000
	دعاة الجمعية العمومية Dubai Insurance	2021-02-04 08:46:04.687
	النتائج المالية الأولية لعام 2020 Dubai Insurance	2021-02-03 09:35:06.613
Preliminary financial results for the	Dubai Insurance	2021-02-03 09:36:10.053
	نتائج اجتماع مجلس الإدارة Dubai Insurance	2021-01-28 08:16:09.880
Results of BOD meeting	Dubai Insurance	2021-01-28 08:16:10.287
	بيانات مالية لعام 2020 Dubai Insurance	2021-01-28 08:19:04.633
Financial statements for the year c	Dubai Insurance	2021-01-28 08:19:04.227
	اجتماع مجلس الإدارة Dubai Insurance	2021-01-24 10:01:08.723
BOD meeting	Dubai Insurance	2021-01-24 10:01:06.643
	نتائج اجتماع مجلس الإدارة Dubai Insurance	2021-01-13 14:17:06.113
Results of BOD meeting	Dubai Insurance	2021-01-13 14:17:05.723
	اجتماع مجلس الإدارة Dubai Insurance	2021-01-10 14:28:10.650
BOD meeting	Dubai Insurance	2021-01-10 14:29:02.917



# **المرفق 4**

<b>قيمة التعامل</b>	<b>طبيعة المصلحة</b>	<b>طبيعة العلاقة</b>	<b>صاحب المصلحة</b>
747,700 درهم	دائن/إيجارات	مرتبه برئيس مجلس الاداره السيد بطی الملا	محمد و عبید الملا

# المرفق 5



# المرفق 6

**REPORT ON THE KPI ANALYSIS RESULTS**  
**FOR THE 1st QUARTER, 2021 (1<sup>ST</sup> JANUARY – 31<sup>ST</sup> MARCH)**

**Overall Grade Chart : 1-2 : Grossly Below Standard / 3-4: Below Standard / 5-6 : Meets Standard / 7-8 : Better Than Standard 9-10 : Much Better Than Standard**

*The highest grade scored is "8" Better Than Standard e.g., if a policy is issued on the same day or a claim is settled on the same day*

Overall, the Operational Performance of all the departments in the 1st Quarter, was within the KPI standards stipulated.

In the Underwriting & Claims, Motor UW., scored the highest at 7.59 which is "Better than standard", followed by Marine Claims at 7.35. The department with the lowest is Medical Claims which scored 5.59, which however, still "Meets" the standard of operational excellence.

Amongst the Other Departments, all have scored "Better than standard" with the exception of Business Development & Customer Services which scored the lowest at 5.50 although it also "Meets" the standard of operational excellence. Finance & Accounts scored the Highest at 7.36 followed by Reinsurance and I.T. at 7.33.

**UPDATE ON BEYONTEC & CRN SYSTEMS & I.T. LICENSES**

As regards the new Beyontec system, the vendor has already provided the required demos and training for the staff and several modifications have been effected based on the response and feedback from Users. Modifications are being carried out as and when issues are being reported, which is to be expected with the installation of a new system, until all the practical problems are resolved

The CRN system has been replaced and integrated with Beyontec, for the Motor Core Module, the Motor Customer Portal, and the Business Dev. & Customer Services. The staff have been trained and explained the importance of its usage. In the Non-Motor department the CRN is still under implementation.

All licenses in regard to the I.T. systems have been procured to ensure uninterrupted flow of production.

**RECOVERY OF FRAUD CLAIMS.**

As regards the Recovery of the Fraud Claims of the Medical providers, the DHA has been approached for their intervention in the matter but they have not responded despite follow ups. Hence, as per the directive of the CEO, the documents/records are being scrutinized to determine the feasibility of legal action.

The Sharjah Provider Audits were delayed since the Audit Supervisor, Dr. Amin had gone on emergency leave and has still not returned due to the Covid Situation. The team is analyzing the data and shortlisting the data of the providers for the audit. According to the Director of Medical, our claims exposure with Sharjah providers are low compared to Dubai & AUH (approx 10% of the total volume of claims).

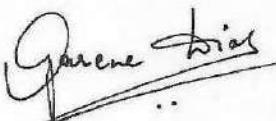
#### **NEW DESKTOP PROCEDURES / STANDARD OPERATING PROCEDURES**

Six New Procedures have been implemented for the Distribution & Strategic Partners Department. Which increases the total No. to 231.

#### **COLLECTION OF RECEIVABLES : KPI = 25% of previous month's outstanding.**

The total collection of receivables for the 1st Qrtr., is Dhs 69.96 Mn. as against the previous Quarter's collection of Dhs. 60.02 Mn. The difference being Dhs. 9.94 Mn. more. The Average percentage of collections is 26.06%

The Trend Chart depicts the Average Collection of Receivables for a period of 7 years i.e., from 2014-2020 plus the total collections for 1Q 2021, The Average Collections for the Four Quarters of 2020 is Dhs. 74.40 Mn. while the percentage of collections is the highest at 31.10% , as compared with the previous years. For 2021 only 1Q has been reflected in the chart, i.e., Dhs. 69.96.Mn



Garene Dias  
Internal Audit Manager

**REPORT ON THE KPI ANALYSIS RESULTS**  
**FOR THE 2<sup>nd</sup> QUARTER, 2021 (1<sup>ST</sup> APRIL – 30<sup>TH</sup> JUNE)**

**Overall Grade Chart : 1-2 : Grossly Below Standard / 3-4: Below Standard / 5-6 : Meets Standard / 7-8 : Better Than Standard 9-10 : Much Better Than Standard**

*The highest grade scored is "8" Better Than Standard e.g., if a policy is issued on the same day or a claim is settled on the same day*

Overall, the Operational Performance of most of the departments in the 2nd Quarter, was within the KPI standards stipulated.

In the Underwriting & Claims, Motor UW., scored the highest at 7.53 which is "Better than standard", followed by Medical Claims at 6.38. The departments with the lowest is Marine UW at 4.69 & General UW which scored 4.74, which is "Below Standard" of operational excellence.

Amongst the Other Departments, all have scored " Better than Standard" with the exception of Business Development & Customer Services which scored the lowest at 4.21 "Below Standard" of operational excellence. Reinsurance scored the Highest at 7.50 followed by I.T. at 7.25 & Finance & Accounts at 7.16

**UPDATE ON BEYONTEC & CRM SOFTWARE & I.T. LICENSES**

As regards the new Beyontec system, the vendor has already provided the required demos and training for the staff and several modifications have been effected based on the response and feedback from Users. Modifications are being carried out as and when issues are being reported, which is to be expected with the installation of a new system, until all the practical problems are resolved

The CRM system has been replaced and integrated with Beyontec, for the Motor Core Module, the Motor Customer Portal, and the Business Dev. & Customer Services. The staff have been trained and explained the importance of its usage. In the Non-Motor Depts., the CRM implementation is ongoing.

All licenses in regard to the I.T. systems have been procured to ensure uninterrupted flow of production.

**RECOVERY OF FRAUD CLAIMS.**

As regards the Recovery of the Fraud Claims of the Medical providers, the DHA has been approached for their intervention in the matter but they have not responded despite follow ups. Hence, as per the directive of the CEO, the documents/records are being scrutinized to determine the feasibility of legal action.

Two of the Sharjah Providers were audited . According to the Director of Medical, our claims exposure with Sharjah providers are low compared to Dubai & Abu Dhabi (Only 2% of the total volume of claim – abt. 200 for 6 months).

Findings : Invoices being split to avoid DIN approval, some tests not justified/ physiotherapy not recorded on system, etc.,

Action taken : All Discrepancies pointed out and details of unnecessary billing have been sent for recovery.

#### **MAJOR DEVIATION : AUTOMATIC RENEWAL OF FIRE POLICY NOT DONE .**

Automatic renewal of a Fire & Allied Perils Policy was not done by General Underwriting Dept., Insured : Mohd. Saleh Ahmed. It was discovered in April 2021 and the Policy issued on 8<sup>th</sup> April, '21 Effective 26-7-2020 – till 25-7-2021. As a result of which, two years premium amounting to Dhs. 13,082 was lost. A meeting was held to investigate the reason for this lapse. An NCR (Non-Conformance Report) has been issued to the department to provide details of corrective action taken & preventive measures to be implemented to avoid recurrence in the future. The preventive action implemented, of an "Auto-Renewal" flag on the system, has been verified and confirmed by I.T.

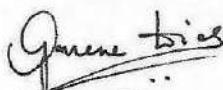
#### **NEW DESKTOP PROCEDURES / STANDARD OPERATING PROCEDURES**

6 New Procedures have been implemented for the Distribution & Strategic Partners Department. & 1 new DTP in Fin. & Accounts.

#### **COLLECTION OF RECEIVABLES : KPI = 25% of previous month's outstandings.**

The total collection of receivables for the 2<sup>nd</sup> Qrtr., is Dhs 59.38 Mn. as against the previous Quarter's collection of Dhs. 69.96 Mn. The difference being Dhs. 10.58 Mn. less. The reason why collections from Insurance Cos., in 1Q was higher, was because we received two huge court settlements during the period amounting to AED 4.4m (Al Buhaira 1.24 M and Al Dhafra – 3.19). As regards Corporate Clients, the diff. of 6.11 million can be attributed to premium of 9.72 million which was received in 1Q from one client alone, i.e., Dragon Holdings Ltd.

The Trend Chart depicts the Average Collection of Receivables for a period of 7.5 years i.e., from 2014-2020 plus the total collections for 1&2Q 2021. The Average Collections for the Four Quarters of 2020 is Dhs. 74.40 Mn. while the percentage of collections is the highest at 31.10% , as compared with the previous years. For 2021 the average of 2Qs only have been reflected in the chart, i.e., Dhs. 64.67 Mn and the average percentage is 25.22% which is within the KPI standards set.



Garene Dias

Internal Audit Manager