



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

تقرير الحوكمة

الخاص بشركة دبي للتأمين
(ش.م.ع)

للعام 2016

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

وبناء على ذلك قامت الشركة بأخذ الخطوات التالية خلال عام 2016 تنفيذاً لذلك القرار:-

1- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2016:

أ- قامت الشركة بالافصاح عن النتائج الماليه ربع السنويه بعد تدقيقها و اعتمادها من قبل مدقق الحسابات الخارجي و عن اهم القرارات المتخذة من قبل مجلس إدارة الشركة و إرسال نسخ من تلك النتائج و القرارات لهيئة الاوراق الماليه و السلع و سوق دبي المالي.

ب- قامت لجنة الترشيحات و المكافآت بتاريخ 2016/12/21 بالتأكد من مدى استقلالية اعضاء مجلس الاداره المستقلين و عدم حدوث اي تغيير على وضعهم من خلال التوقيع على إقرار بذلك.

2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و ابنائهم في الأوراق الماليه خلال عام 2016:

أ- قامت الشركة بإعداد قواعد تحكم تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و الموظفين بالأوراق الماليه المصدرة من قبل الشركة.

ب- تم التوقيع من قبل جميع أعضاء مجلس الإدارة على ما يؤكد التزامهم بالقواعد التي تحكم التعامل بالأوراق الماليه و ما كان منها متعلقاً بمعلومات جوهرية حصلوا عليها نتيجة لمواقعهم بالشركة.

ت- اما فيما يتعلق بتعاملات اعضاء مجلس الإدارة و زوجاتهم و ابنائهم بالأوراق الماليه الخاصه بالشركه خلال عام 2016، فلا يوجد اي تعامل لهم بأسهم الشركة.

3- تشكيل مجلس الإدارة:

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

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

ب - لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة.

ت - لم تترشح لهذا المنصب اي سيده في الانتخابات التي تم عقدها بتاريخ 2015/3/13. علماً بأن مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة بحسب النظام الأساسي للشركة هي ثلاث سنوات حيث تم إنتخاب الاعضاء من قبل الجمعية العامة بتاريخ 2015/3/1 و تنتهي عضويتهم بتاريخ 2018/3/1.

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

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

- بمجلس ادارة بنك الامارات دبي الوطني و نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الامارات الاسلامي و عضو مجلس إدارة شركة المشرق للتأمين.
2. مروان عبدالله حسن الرستماني: من مواليد عام 1968 و هو رئيس مجلس إدارة مجموعة الرستماني و نائب رئيس مجلس ادارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس ادارة بنك ام القيوين الوطني و عضو مجلس إدارة شركة البرج العقارية.
3. خالد عبدالواحد حسن الرستماني: من مواليد عام 1967 حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الاعمال – تخصص ماليه من جامعة جورج واشنطن الامريكه، و هو نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة عبدالواحد الرستماني و عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين و نائب رئيس مجلس ادارة بنك دبي التجاري و عضو بمجلس ادارة شركة البرج القابضه.
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 المدير التنفيذي لمؤسسة ناصر بن عبداللطيف السركال و عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين و رئيس مجلس ادارة شركة دبي للمرطبات و عضو مجلس إدارة شركة البرج العقارية.
5. محمد احمد عبدالله الموسى: من مواليد عام 1967 و هو الرئيس التنفيذي لشركة الامارات المتحده للعقارات و عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين.
6. ابوبكر عبدالله الفطيم: من مواليد عام 1964 هو عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين.
7. عبدالله محمد الحريرز: من مواليد عام 1973 و هو نائب المدير العام لدائرة الرقابه الماليه لدى ديوان سمو الشيخ حاكم دبي و عضو مجلس إدارة شركة دبي للتأمين و رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد القابضه 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 مصاريفاً أو أتعاباً إضافية أو مرتباً شهرياً 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 أعضاء مجلس الاداره المدفوعه عن عام 2015 بلغ 1,750,000 درهم.
2. إقترح مجلس الإدارة على الجمعيه العموميه توزيع مبلغ (1,750,000) لاعضاء المجلس كمكافآت عن عام 2016.
3. سيتم منح بدلات لاعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت مقابل حضورهم جلسات اللجنة عن عام 2016 و بواقع 2000 درهم عن كل جلسه و بإجمالي 14000 درهم. حيث إقتصرت البدلات على حضور إجتماعات لجنة الترشيحات و المكافآت فقط.

ج - إجتماعات مجلس الإدارة:

إجتمع مجلس الإدارة خلال عام 2016 سبع مرات و بالتواريخ المدونه أدناه:-

1. 2016/1/20 (لم يتغيب احد)
2. 2016/2/8 (تغيب الساده: بطي الملا وعبدالله الحريز)
3. 2016/5/11 (تغيب الساده: احمد السركال، ابوبكر الفطيم)
4. 2016/8/10 (بالتمرير)
5. 2016/9/27 (تغيب الساده: مروان الرستمانى، خالد الرستمانى، ابوبكر الفطيم)
6. 2016/11/13 (تغيب الساده: ابوبكر الفطيم، احمد السركال)
7. 2016/12/21 (تغيب الساده: مروان الرستمانى، ابو بكر الفطيم)

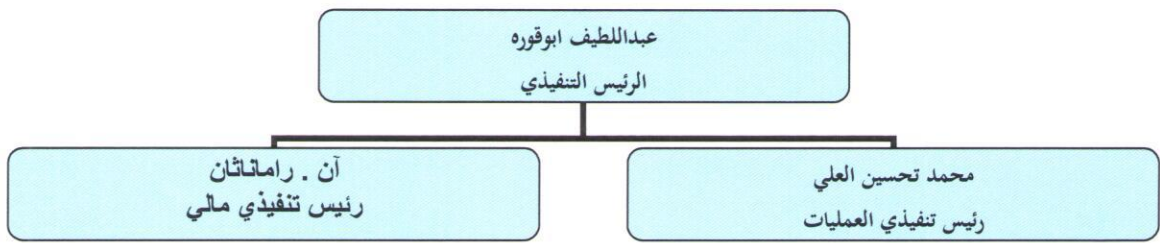
ح - صلاحيات الرئيس التنفيذي:

بحسب النظام الأساسي لشركة دبي للتأمين فإن الرئيس التنفيذي للشركه مفوض بالتوقيع على كافة الوثائق و ابرام العقود لمصلحة الشركه و تسيير كافة أعمالها بموجب التفويض الممنوح له من قبل رئيس مجلس الأداره.

خ - تعاملات الشركة مع اصحاب المصالح و الاطراف ذات علاقه :

صاحب المصلحة	طبيعة المصلحة	قيمة التعامل
مجموعة الملا	مدين/اقساط تأمين	8,194,971 درهم
مجموعة عبدالواحد الرستمانى	مدين/اقساط تأمين	25,844,964 درهم
مجموعة الرستمانى	مدين/اقساط تأمين	4,843,291 درهم
مجموعة الملا	دائن/ايجارات	891,300 درهم
مجموعة السركال	مدين/اقساط تأمين	881,813 درهم
مشاريع محمد احمد موسى	مدين/اقساط تأمين	111,598 درهم

د - الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



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

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2016	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2016 (Bonuses)
عبد اللطيف ابوقوره	الرئيس التنفيذي	2006/7/17	1,928,648.00	لم تحدد بعد*
آن . راماناثان	رئيس تنفيذى مالي	2006/8/13	570,092.90	لم تحدد بعد*
محمد تحسين العلي	رئيس تنفيذى عمليات	2007/12/10	529,145.61	لم تحدد بعد*

*(سيتم تحديدها و الكشف عنها لاحقاً و بموعد اقصاه 2017/5/3).

4- مدقق الحسابات الخارجي (آرنست أند يونغ):

أ - نبذه عن المدقق الخارجي:

مدققي حسابات الشركه هم من اكبر شركات التدقيق المحاسبي على مستوى العالم و لديهم فروع للشركه في اكثر من 120 دوله. حيث قامت الجمعيه العموميه للشركه باجتماعها المنعقد بتاريخ 2016/3/3 بإعادة تعيين السادة (آرنست أند يونغ) 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.

ب - بيان بأتعاب المدقق :

اسم مكتب التدقيق	آرنست أند يونغ
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركه	عشرة سنوات
إجمالي اتعاب التدقيق للبيانات الماليه لعام 2016	236,241 درهم
اتعاب و تكاليف الخدمات الخاصه الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات الماليه لعام 2016	لا يوجد
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمه الاخرى	لا يوجد
خدمات من مدقق حسابات خارجي آخر	لا يوجد

5- لجنة التدقيق:

أ - تتكون اللجنة من السادة التاليه اسماؤهم،

1. السيد محمد أحمد عبدالله موسى – مستقل / رئيساً" لما له من خبره واسعه بالحسابات و القيود الماليه.
2. السيد مروان عبدالله الرستمانى – عضو / غير تنفيذي.
3. السيد خالد عبدالواحد الرستمانى – عضو/ غير تنفيذي.
4. احمد بن عيسى السركال – عضو / مستقل
5. السيد أبوبكر عبدالله الفطيم – عضو /مستقل.

و المهام و الواجبات الموكوله لها هي كالآتي:

1. وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها .
2. متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة.
3. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية 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 تقررها الهيئة .
9. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية .

10. التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة على الأقل في السنة.
11. النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات، وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات الخارجي.
12. مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة .
13. مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
14. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
15. التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي، والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
16. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة .
17. مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردّها وموافقتها عليه .
18. التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي .
19. وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات .

20. مراقبة مدى تقييد 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 .
- ب - عقدت لجنة التدقيق خلال عام 2016 اربع إجتماعات بالتواريخ المبينه بأدناه:

- 2016/1/20 (لم يتغيب احد)
- 2016/2/8 (لم يتغيب احد)
- 2016/5/11 (تغيب الساده: احمد السركال، ابوبكر الفطيم)
- 2016/11/13 (تغيب الساده: احمد السركال، ابوبكر الفطيم)

6- لجنة الترشيحات و المكافآت:

أ- تتكون اللجنة من الساده التاليه اسماؤهم،

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

و المهام و الواجبات الموكولة لها هي كالاتي:

1. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
2. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب وأداء الشركة.



3. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
4. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
5. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

ب- عقدت لجنة المكافآت و الترشيحات خلال عام 2016 اجتماعين بالتواريخ المبينه بأدناه:

- 2016/1/20 (لم يتغيب احد)
- 2016/12/21 (تغيب الساده: مروان الرستمانى، احمد السركال، ابوبكر الفطيم)

7. لجنة المتابعة و الإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين:

سيتم تشكيل اللجنة خلال الفتره القريبه المقبله بعد الانتهاء من إعداد واجباتها و اسماء اعضائها و الموافقه عليهم من قبل المجلس.

8. نظام الرقابة الداخلية:

أ- أقر المجلس نظام الرقابة الداخلي للشركة و عن مسؤوليته عنه و أنشأ لهذه الغاية بتاريخ 2010/10/27 إدارة الرقابة الداخلية بحيث تتبع المجلس مباشرة وحدد لها مهامها و واجباتها و هي كالاتي:

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 مختلفه من الوثائق و اجراء مقابلات متفرقه مع الموظفين لغايات تقييمها و مراقبتها.
3. فحص و تقييم الوثائق و الاجراءات و مراقبة مدى انسجامها مع متطلبات القانون و الانظمه المرعيه.

10



4. رفع التقارير لمجلس الاداره لاطهار مواطن الضعف و الخلل مع تقديم التوصيات و المقترحات لعلاجها.
5. مناقشة رؤساء الاقسام حول الاخطاء المكتشفه و كيفية علاجها و الاقتراحات بشأنها.
6. متابعة مدى الالتزام بتوصيات و توجيهات المراقب الداخلي.
7. مراقبة مدى الالتزام بدليل الاجراءات الواجب اتباعها في العمل و عقود الخدمات لكل قسم.
8. التأكد من معالجة نظام معلومات الاداره و مراقبة الجوده و اجراءات العمل.
9. التأكد من ان الزبون ملتزم بما ترتب عليه من التزامات و ان جميع الوثائق المطلوبه محفوظه بملفه.
10. التأكد من ان الوثائق المتعلقة بالدراسات و الاستفتاءات الخاصه بالزبائن قد تم تجديدها و انها محفوظه بالقسم المختص و بدائرة المراقبه على السواء.

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

ج - ضابط الامتثال:

كما قامت الشركه بتاريخ 2012/2/7 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 المستشار القانوني للشركه السيد سهم عبدالحق كضابط إمتثال يتولى التحقق من مدى التزام الشركه و العاملين



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

فيها بالقوانين و الانظمة النافذه بالدوله، وهو حاصل على شهادة الماجستير بالقانون التجاري من جامعة Coventry ببريطانيا وله خبره بأعمال المحاماه و القانون تجاوزت الخمس عشره عاماً.
(و تحقيقاً للإستقلاليه المطلوبه لضابط الامتثال بعدم شغله وظيفه تنفيذيه في الشركه فسيتم مراعاة ذلك خلال عام 2017)
د - كيفية تعامل إدارة الرقابه الداخليه مع المشاكل الكبيره:

في حال وجود حادث طارىء او مشكله كبيره او الافصاح عن تلك المشكله من خلال التقارير و الحسابات السنويه، تقوم الاداره بتحديد المشكله/ او الطارىء 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 2016.

9 - المخالفات المرتكبه في عام 2016 :

لا يوجد مخالفات .

10 - المساهمات النقديه و العينيه:

- أ- التبرع لمركز تنمية القدرات لذوي الإحتياجات الخاصه بمبلغ 2500 درهم.
- ب- و التبرع لبرنامج وطني الامارات بمبلغ 1000 درهم بمناسبة اليوم الوطني الخامس و الاربعون.
- ج- قامت الشركه بدفع مبلغ عشرة آلاف درهم رعاية لسباق ماراتون تم تنظيمه من قبل شركة كارس لتأجير السيارات.
- د- كما شاركت الشركه في معرض الوظائف للمساعده في توظيف الباحثين عن العمل من المواطنين، بالإضافة لمشاركتها لجنة المسرعات الحكوميه لتحقيق تلك الغايه و حصول الشركه على تقدير اللجنه لما بذلته الشركه من جهد بهذا الخصوص.

11 - معلومات عامه:

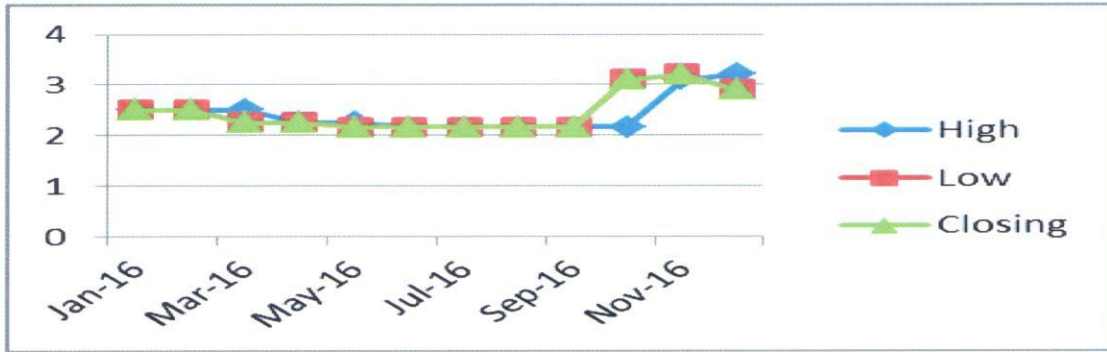
- أ- بيان بسعر سهم الشركه في السوق (اعلى سعر و ادنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنه الماليه للعام 2016 (بحسب سوق دبي المالي):



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

الشهر	اعلى	ادنى	سعر الاغلاق
يناير	2.50	2.50	2.50
فبراير	2.50	2.50	2.50
مارس	2.50	2.25	2.25
ابريل	2.25	2.25	2.25
مايو	2.25	2.16	2.16
يونيو	2.16	2.16	2.16
يوليو	2.16	2.16	2.16
اغسطس	2.16	2.16	2.16
سبتمبر	2.16	2.16	2.16
اكتوبر	2.16	3.10	3.10
نوفمبر	3.10	3.20	3.20
ديسمبر	3.20	2.90	2.90

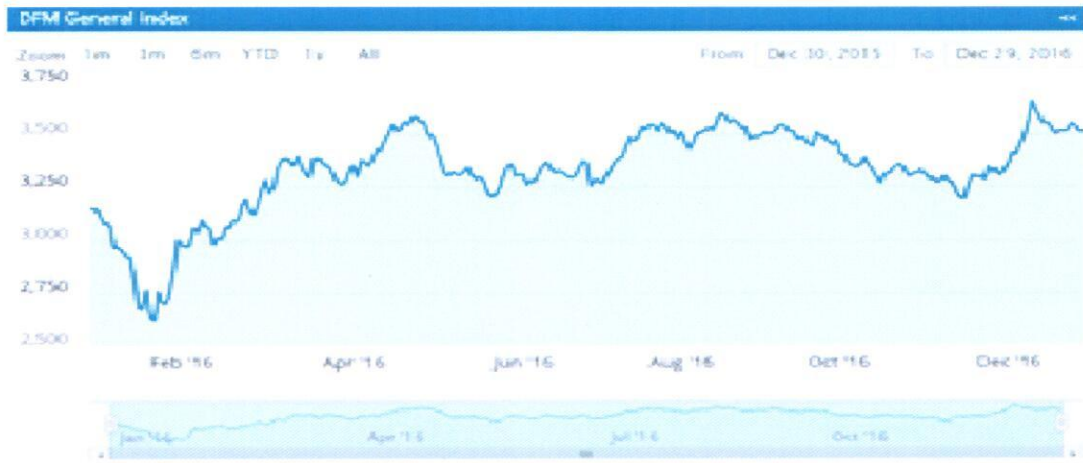
رسم بياني يوضح حركة سعر السهم خلال عام 2016:



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 2016 ما قيمته 3151 و بلغ بنهاية العام 2016 ما قيمته 3530 بزياده ما نسبته 12% خلال العام.
 - اما بالمقارنه مع مؤشر قطاع التأمين، فقد بلغ في بداية العام 2016 ما قيمته 1434.30 و بلغ في نهاية العام ما قيمته 1527.70 بزياده ما نسبته 6.5% خلال العام.
 - و بالمقارنه بين القطاعين، فإن سعر سهم شركة دبي للتأمين زاد بما نسبته 16% خلال العام 2016.
- و فيما يلي رسم بياني يوضح ذلك:



ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2016/12/31 (افراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، اجنبي:

القطاع	محلي	خليجي	عربي	اجنبي
افراد	%55.790	%1.750	0	0
شركات	%41.199	0	0	0
حكومات	0	0	0	0

د - بيان المساهمين اللذين يملكون 5% او اكثر من رأس المال كما في 2016/12/31:

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الملكيه من رأس المال
عبدالواحد حسن محمد الرستمانى	الامارات	16,774,600	16.7746%
شركة براح للإستثمار ذ . م . م	الامارات	16,467,600	16.4676 %
محمد و عبيد الملا ذ . م . م	الامارات	8,447,270	8.4473 %
بطي عبيد بطي الملا	الامارات	8,160,000	8.160%
عبدالله حمد ماجد الفطيم	الامارات	7,195,200	7.1952 %
المجموع		57,044,670	57,045%

هـ - بيان بتوزيع الاسهم وفقاً لحجم الملكيه كما في 2016/12/31:

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
1	اقل من 50,000	67	879,730	0.8 %
2	50,000 الى اقل من 500,000	34	5,194,896	5.1 %
3	500,000 الى اقل من 5,000,000	26	36,880,704	36.8 %
4	اكثر من 5,000,000	5	57,044,670	57 %



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

و - قامت الشركة بنشر بياناتها الماليه و محاضر اجتماعات الجمعيات العموميه و تقارير مجلس الاداره و تقارير الحوكمه و الارباح غير المستلمه و غيرها من المعلومات عن الاعوام السابقه بالاضافه 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 فرعي 158 ، بريد إلكتروني abdelhaq.s@dubins.ae

● يمكن الإطلاع على التقارير المنشوره عبر الرابط التالي:

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

ز- القرارات الخاصه للجمعيه العموميه:

وافقت الجمعيه العموميه باجتماعها المنعقد بتاريخ 2016/6/23 على تعديل النظام الاساسي للشركه بموجب قرار خاص وفقاً لقانون الشركات التجاريه.

ح - لا يوجد احداث جوهريه صادفت الشركه خلال عام 2016 .


بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة

