



تقرير الحوكمة

الخاص بشركة دبي للتأمين
(ش.م.ع)

للعام 2017

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 الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

وبناء على ذلك قامت الشركة باتخاذ الخطوات التالية خلال عام 2017 تنفيذاً لذلك القرار:-

1- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2017:

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 2017/3/5 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 ازواجهم و ابناءهم في الأوراق الماليه خلال عام 2017:

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 ابناءهم بالأوراق الماليه الخاصه بالشركة خلال عام 2017، 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 انتخاب 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 الامريكىه 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.



2. **مروان عبدالله حسن الرستماني:** 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 الجامعه، وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة الرستماني و نائب رئيس مجلس ادارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس ادارة بنك ام القيوين الوطني.
3. **خالد عبدالواحد حسن الرستماني:** من مواليد عام 1967 حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الاعمال – تخصص ماليه من جامعة جورج واشنطن الامريكه، 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 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 موسى:** من مواليد عام 1967 يحمل شهادة بكالوريوس بعلوم الكمبيوتر و بكالوريوس ادارة الاعمال من جامعة سياتل باسيفيك بالولايات المتحده الامريكه منذ عام 1993 و هو الرئيس التنفيذي لشركة الامارات المتحده للعقارات 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 الامريكه هو عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين.
7. **عبدالله محمد الحرير:** من مواليد عام 1973 حاصل على شهادة بكالوريوس في علم المحاسبه من جامعة الامارات عام 1994 وهو نائب المدير العام لدائرة الرقابه الماليه لدى ديوان سمو الشيخ حاكم 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 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



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

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 2016 بلغ 1,750,000 درهم.
2. إقترح مجلس الإدارة على الجمعية العمومية توزيع مبلغ (1,750,000) لأعضاء المجلس كمكافآت عن عام 2017.
3. حيث إقتصرت بدلات حضور إجتماعات اللجان على لجنة الترشيحات و المكافآت فقط.

الاسم	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
مروان الرستمانى	لجنة الترشيحات	2000	1
احمد السركال	لجنة الترشيحات	2000	1
ابوبكر الفطيم	لجنة الترشيحات	2000	1
محمد الموسيقى	لجنة الترشيحات	2000	1

ج - إجتماعات مجلس الإدارة:

إجتمع مجلس الإدارة خلال عام 2017 اربع مرات و بالتواريخ المدونه أدناه:-

1. 2017/1/25 (تغيب السيد خالد الرستمانى)
 2. 2017/5/3 (لم يتغيب احد)
 3. 2017/10/24 (لم يتغيب احد)
 4. 2017/12/27 (تغيب الساده: احمد السركال، محمد الموسيقى، ابوبكر الفطيم)
- تم اتخاذ قرار بالتمرير بتاريخ 2017/7/26

ج - صلاحيات الرئيس التنفيذي:

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 الممنوح له من قبل رئيس مجلس الإدارة.

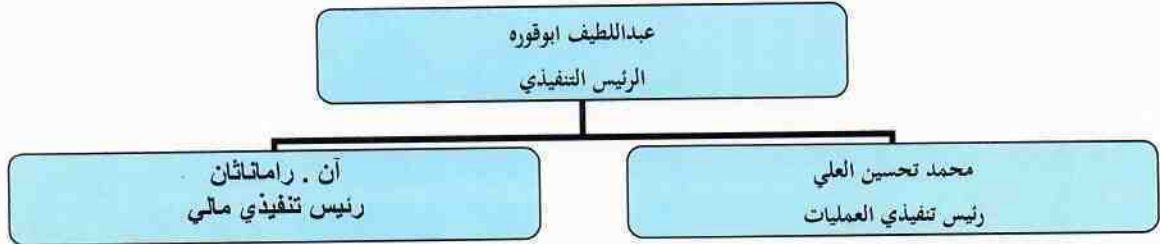


علماً بأنه لم يتم منحه تفويض خاص خلال عام 2017 .

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

صاحب المصلحة	طبيعة المصلحة	قيمة التعامل
مجموعة الملا	مدین/اقساط تأمين	9,767,902 درهم
مجموعة عبدالواحد الرستمانی	مدین/اقساط تأمين	23,624,082 درهم
مجموعة الرستمانی	مدین/اقساط تأمين	3,935,393 درهم
مجموعة الملا	دائن/ايجارات	884,958 درهم
مجموعة السركال	مدین/اقساط تأمين	965,495 درهم
مشاريع محمد احمد الموسی	مدین/اقساط تأمين	121,758 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 2017	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2017 (Bonuses)
عبد اللطيف ابو قوره	الرئيس التنفيذي	2006/7/17	2,040,638	لم تحدد بعد
أن . راماناثان	رئيس تنفيذي مالي	2006/8/13	617,104	لم تحدد بعد

5



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

محمد تحسين العلي	رئيس تنفيذي عمليات	2007/12/10	576,098	لم تحدد بعد
------------------	-----------------------	------------	---------	-------------

- (سيتم تحديد مكافآت كبار الموظفين لعام 2017 و الكشف عنها لاحقاً و بموعد اقضاه 2018/5/3).

4- مدقق الحسابات الخارجي (أرنست 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 2017/3/5 بإعادة تعيين السادة (أرنست 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 المحاسبية.

ب - بيان بأتعاب المدقق :

اسم مكتب التدقيق	أرنست أند يونغ
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركه	احد عشرة سنه
إجمالي اتعاب التدقيق للبيانات الماليه لعام 2017	336,256 درهم
اتعاب و تكاليف الخدمات الخاصه الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات الماليه لعام 2017	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 وربيع 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 تقيّد 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 2017 اربع إجتماعات بالتواريخ المبينه بأدناه:
1. 2017/5/3 (لم يتغيب احد)
 2. 2017/7/26 (لم يتغيب احد)
 3. 2017/10/24 (لم يتغيب احد)
 4. 2017/12/27 (تغيب كل من الساده: محمد موسى، 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 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.

ب- عقدت لجنة المكافآت و الترشيحات خلال عام 2017 اجتماع واحد بالتاريخ المبين بأدناه:
2017/3/5 (تغيب السيد خالد الرستمانى).

7. لجنة المتابعة و الإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين:

- أ- تم تشكيل اللجنة بتاريخ 2017/10/24 و التي تتكون من الساده (محمد الموسيقى رئيساً، غارين داياس، عذاري عبدالساده)، حيث تقوم اللجنة بالواجبات التاليه:
 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 لجنه فائده 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 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.



ب- عقدت اللجنة اجتماعاً لها بتاريخ 2017/10/24 حيث حددت الأشخاص الذين يعتبرون بحكم الأشخاص المطلعين و تم تزويدها بإقرار من قبلهم حول الإفصاح الفصلي المتعلق بالقواعد التي تحكم التعامل بالاوراق المالية في الشركة و التحقق من عدم وجود اي تجاوز لتلك القواعد.

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 و حدد لها مهامها و واجباتها و هي كالتالي:

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 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 الانظمة المرعية.
4. رفع التقارير لمجلس الاداره لاطهار مواطن الضعف و الخلل مع تقديم التوصيات و المقترحات لعلاجها.
5. مناقشة رؤساء الاقسام حول الازخاء 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 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 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 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 الرقابه الداخليه السيده غارين دياس كضابط امتثال 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 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 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 2017.



9 - المخالفات المرتكبة في عام 2017 :

لا يوجد مخالفات .

10 - المساهمات النقدية و العينية:

أ- التبرع لصندوق الفرج بمبلغ 365000 درهم

ب- و التبرع لبرنامج الرياضة للجميع بمبلغ 30,000 درهم.

ج- قامت الشركة بدفع مبلغ عشرة آلاف درهم رعاية لسباق ماراثون تم تنظيمه من قبل شركة كارس لتأجير السيارات.

د- رعاية مهرجان مثري للفنون /مدرسة WINCHESTER بقيمة 7000 درهم.

11 - معلومات عامة:

ت- بيان بسعر سهم الشركة في السوق (اعلى سعر و ادنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة

المالية للعام 2017 (بحسب سوق دبي المالي):

الشهر	اعلى	ادنى	سعر الاغلاق
يناير	3.33	3.33	3.33
فبراير	3.33	3.33	3.33
مارس	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	3.33
ابريل	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	3.33
مايو	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	3.33
يونيو	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	3.33
يوليو	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	3.33
اغسطس	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	3.33
سبتمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	3.33
اكتوبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	3.33
نوفمبر	3.70	3.35	3.35
ديسمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	3.35

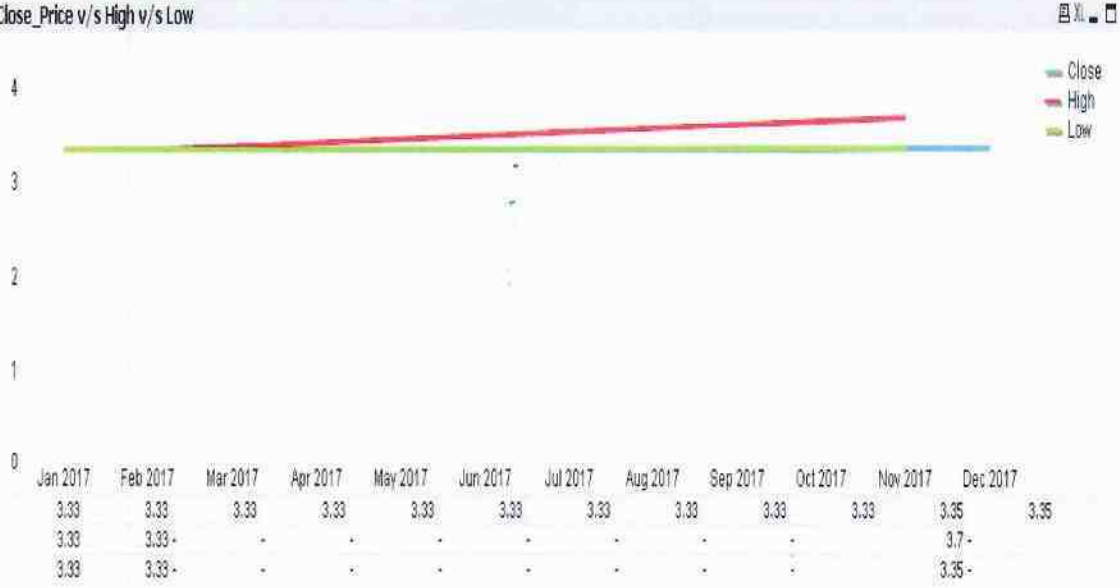
ب - بيان بالاداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركة:



- بلغ المؤشر العام لسعر صرف سهم شركة دبي للتأمين في بداية عام 2017 ما قيمته 3530.7 و بلغ بنهاية العام 2017 ما قيمته 3370.7 بانخفاض ما نسبته 4.53 % خلال العام.
- اما بالمقارنة مع مؤشر قطاع التأمين، فقد بلغ في بداية العام 2017 ما قيمته 1527.70 و بلغ في نهاية العام ما قيمته 1556.93 بزياده ما نسبته 1.91 % خلال العام.
- و بالمقارنة بين القطاعين، فإن سعر سهم شركة دبي للتأمين زاد بما نسبته 15.51 % خلال العام 2017.

و فيما يلي رسم بياني يوضح ذلك:

Close_Price v/s High v/s Low



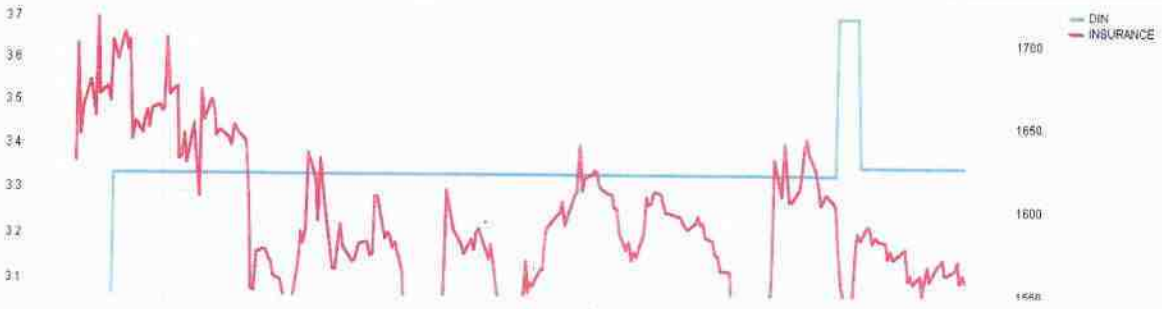


دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

DIN v/s DFMGI



DIN v/s INSURANCE



ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2017/12/31 (افراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو

التالي: محلي، خليجي، عربي، اجنبي:

القطاع	محلي	خليجي	عربي	اجنبي
افراد	51.758%	2.024%	0.003%	0
شركات	46.215%	0	0	0
حكومات	0	0	0	0



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

د - بيان المساهمين الذين يملكون 5% او اكثر من رأس المال كما في 2017/12/31:

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المكيه من رأس المال
عبدالواحد حسن محمد الرستمانى	الامارات	16,987,980	16.98 %
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	8,271,570	8.27 %
عبدالله حمد ماجد الفطيم	الامارات	7,195,200	7.1952 %
المجموع		57,369,620	57.36%

هـ - بيان بتوزيع الاسهم وفقاً لحجم المكيه كما في 2017/12/31:

م	ملكية الاسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
1	اقل من 50,000	71	866,957	0.8 %
2	50,000 الى اقل من 500,000	40	5,987,514	5.9 %
3	500,000 الى اقل من 5,000,000	22	35,775,909	35.7%
4	اكثر من 5,000,000	5	57,369,620	57.3 %

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.



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

- مسؤول علاقات المستثمرين هو السيد سهم عبدالحق حيث يمكن التواصل معه على هواتف 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 للجمعية العموميه:

لا يوجد قرار خاص تم اتخاذه في الجمعيه العموميه المنعقده بتاريخ 2017/3/5.

ح - لا يوجد احداث جوهريه صادفت الشركه خلال عام 2017 .

ط- بلغت نسبة التوطين في الشركه حتى نهاية عام 2017 ما نسبته 3.57 %

ي- بيان بالمشاريع و المبادرات الابتكاريه التي قامت بها الشركه او جاري تطويرها خلال عام 2017 (لا يوجد).


بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة
