

تقرير الحوكمة
الخاص بشركة دبي للتأمين
(ش.م.ع)
للعام 2015

بتاريخ 2010/3/7 وافقت الجمعية العامة غير العادية على تبني النص الخاص بنظام الحوكمة و ذلك في نظام الشركة الأساسي بحسب القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 الصادر عن وزارة الاقتصاد و رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية و السلع بشأن ضوابط الحوكمة و معايير الإنضباط المؤسسي.

وبناء على ذلك قامت الشركة باتخاذ الخطوات التالية خلال عام 2015 تنفيذا لذلك القرار :-

1- ممارسات حوكمة الشركة

- 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 2015/12/27 بالتأكد من مدى استقلالية اعضاء مجلس الاداره المستقلين و عدم حدوث اي تغيير على وضعهم.
- ت- قامت الشركة بتعيين مدير الدائره القانونيه و الامتثال السيد سهم عبدالحق مسؤول مختص بإدارة علاقات المستثمرين وفق الشروط المطلوبه.
- ث- قامت الشركة بإنشاء قسم مخصص لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة نشرت فيه 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.

2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق الماليه



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE

- أ- قامت الشركة بإعداد قواعد تحكم تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و الموظفين بالأوراق الماليه المصدرة من قبل الشركه.
- 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 بالشركه.
- ت- اما فيما يتعلق بتعاملات اعضاء مجلس الإدارة و زوجاتهم و ابناؤهم بالأوراق الماليه الخاصه بالشركه خلال عام 2015، فقد تم ما يلي:

قام عضو مجلس الاداره السيد عبدالله الحريز بشراء 60,840 سهم من اسهم الشركه.

3-تشكيل مجلس الأدره

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

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

ب- 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.

ت- خبرات 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 ادارة مصرف الامارات الاسلامي و عضو مجلس إدارة شركة المشرق العربي للتأمين.
2. مروان عبدالله حسن الرستمانى: من مواليد عام 1968 و هو رئيس مجلس إدارة مجموعة الرستمانى و نائب رئيس مجلس ادارة شركة دبي للتأمين و عضو مجلس ادارة بنك ام القيوين الوطني و عضو مجلس إدارة شركة البرج العقاريه.
3. خالد عبدالواحد حسن الرستمانى: 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 الرستمانى 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 العقاريه.



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE

5. محمد احمد عبدالله موسى: من مواليد عام 1967 و هو الرئيس التنفيذي لشركة الامارات المتحدة للعقارات وعضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين.
6. ابوبكر عبدالله الفطيم: من مواليد عام 1964 هو عضو بمجلس ادارة شركة دبي للتأمين.
7. عبدالله محمد الحريز: من مواليد عام 1973 وهو 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- لا يوجد اي عنصر نسائي كعضو مجلس إداره، حيث لم تترشح لهذا المنصب اي سيده في الانتخابات التي تم عقدها بتاريخ 2015/3/13.
- ج- إجتماعات مجلس الإدارة:
- إجتمع مجلس الإدارة خلال عام 2015 ست مرات و بالتوازيخ المدونه أدناه:-
1. 2015/1/28 (تغيب السيد خالد الرستمانى)
 2. 2015/5/13 (مروان الرستمانى، ابوبكر الفطيم)
 3. 2015/6/28 (تغيب الساده: احمد السركال، ابو بكر الفطيم، محمد موسى)
 4. 2015/8/2 (بالتصوير)
 5. 2015/11/9 (تغيب الساده: ابوبكر الفطيم، مروان الرستمانى)
 6. 2015/12/27 (لم يتغيب احد)
- (سيتم مراعاة عقد اجتماعات المجلس للسنة القادمه كل شهرين بحسب متطلبات القانون)
- د - مجموع مكافآت اعضاء مجلس الاداره المدفوعه عن عام 2014 بلغ 1,750,000 درهم.
و إقترح مجلس الإدارة على الجمعيه العموميه توزيع مبلغ (1,750,000) لاعضاء المجلس كمكافآت عن عام 2015.
- هـ - بدلات حضور اعضاء المجلس لإجتماعات المجلس و اللجان المنبثقه عنه لعام 2015 هي 8000 درهم. حيث إقتصرت البدلات على حضور إجتماعات لجنة الترشيحات و المكافآت فقط.



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE

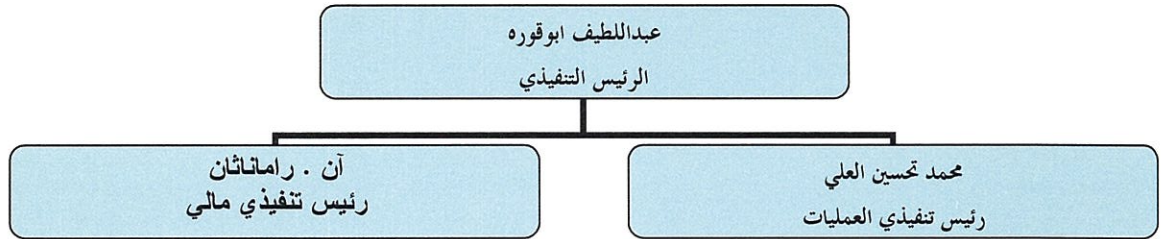
ح - تعاملات الشركة مع اصحاب المصالح و الاطراف ذات علاقه :

صاحب المصلحة	طبيعة المصلحة	قيمة التعامل
مجموعة الملا	مدين/اقساط تأمين	11,035,215 درهم
مجموعة عبدالواحد الرستمانى	مدين/اقساط تأمين	30,669,785 درهم
مجموعة الرستمانى	مدين/اقساط تأمين	4,425,075 درهم
مجموعة الملا	دائن/ايجارات	874,650 درهم
مجموعة السركال	مدين/اقساط تأمين	1,457,749 درهم
مشاريع محمد احمد موسى	مدين/اقساط تأمين	87,157 درهم

ط - 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.

ي - الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



ك - 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 2015	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2015 (Bonuses)
عبد اللطيف ابوقوره	الرئيس التنفيذي	2006/7/17	1,470,000	لم تحدد بعد*
أن . راماناان	رئيس تنفيذي مالي	2006/8/13	549,744	لم تحدد بعد*
محمد تحسين العلي	رئيس تنفيذي عمليات	2007/12/10	505,809	لم تحدد بعد*

* (سيتم تحديدها و الكشف عنها لاحقاً و بموعد اقصاه 2016/4/3).

ل - 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. علماً بأن مجلس الاداره اقترح توزيع مبلغ 1,750,000 درهم و بواقع 250 الف درهم لكل عضو كمكافاه لاعضاء المجلس و سوف يتم عرضها على الجمعيه العموميه لاعتمادها في اجتماعها القادم بتاريخ 2015/3/3.

• كما سيتم منح بدلات لاعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت مقابل حضورهم جلسات اللجنة عن عام 2015 و بواقع 2000 درهم عن كل جلسه و بإجمالي 8000 درهم.

4- مدقق الحسابات الخارجي:-

اسم مكتب التدقيق	أرنست آند يونغ
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	ثمانية سنوات



إجمالي اتعاب التدقيق للبيانات الماليه لعام 2015	172,835 درهم
اتعاب و تكاليف الخدمات الخاصه الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات الماليه لعام 2015	لا يوجد
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمه الاخرى	لا يوجد

- قامت الجمعيه العموميه للشركه باجتماعها المنعقد بتاريخ 2015/3/1 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 الدولييه المحاسبية. علماً بأن مدققي الحسابات أرنست أند يونغ هم من اكبر شركات التدقيق المحاسبي على مستوى العالم و لديهم فروع للشركه في اكثر من 120 دوله.
- لم يقدم اي مدقق حسابات خارجي آخر خدمات محاسبية للشركه خلال عام 2015.

5- لجنة التدقيق:

تتكون اللجنة من الساده 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 و تطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجى ، 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 وتقريرها (السنوية ونصف السنوية وربيع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليه التركيز بشكل خاص على ما يلي :-
 1. أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية .
 2. إبراز النواحي الخاضعة لتقدير مجلس الإدارة .
 3. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق .
 4. افتراض استمرارية عمل الشركة .
 5. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة .
 6. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية
- (4) التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة على الأقل في السنة.
- (5) النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات، وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات الخارجي.
- (6) مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة .
- (7) مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- (8) النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
- (9) 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.
- (10) مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة .
- (11) مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليه .
- (12) التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي .
- (13) وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات .
- (14) مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني .
- (15) ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- (16) تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند .



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE

(17) النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة .

- عقدت لجنة التدقيق خلال عام 2015 اربع إجتماعات بالتواريخ المبينه بأدناه:

- 2015/1/28 (تغيب السيد خالد الرستمانى)
 - 2015/5/13 (مروان الرستمانى، ابوبكر الفطيم)
 - 2015/11/9 (تغيب الساده: ابوبكر الفطيم، مروان الرستمانى)
 - 2015/12/27 (لم يتغيب احد)
- (سيتم مراعاة عقد اجتماعات اللجنة للسنة القادمه كل ثلاث اشهر بحسب متطلبات القانون)

6- لجنة الترشيحات و المكافآت:

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.

• عقدت لجنة الترشيحات خلال عام 2015 اجتماعين بالتواريخ المبينه بأدناه:

1- 2015/3/1 (تغيب السيد ابو بكر الفطيم)

2- 2015/12/27 (لم يتغيب احد)

7 - نظام الرقابة الداخلية:

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 كالآتي:

1. متابعة مجريات العمل و مراقبة جودته من خلال اعداد جدول محكم لهذه الغايه، بحيث يغطي كافة الانشطة 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.
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.

آلية عمل دائرة الرقابه الداخليه:

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 آباد - الهند و دبلوم تطبيق عملي تجاري - كلية كاملا نهرو المتعدده للنساء - حيدر آباد - 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 .

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 تقريبا لمراجعة التقارير و التوصيات المقترحه بهذا

الشأن، من خلال التدقيق على مدى التزام اقسام و دوائر الشركة بتعليمات الاداره العليا و الاهداف و السياسات الخاصة بها.

• **كيفية تعامل إدارة الرقابة 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 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.

8 - ضابط الامتثال:

كما قامت الشركة و عملاً بأحكام الماده 7/8 من القرار الوزاري رقم (518) بشأن ضوابط الحوكمه بتعيين المستشار القانوني للشركه السيد سهم عبدالحق كضابط إمتثال يتولى التحقق من مدى التزام الشركة و العاملين فيها بالقوانين و الانظمه النافذه بالدوله، وهو حاصل على شهادة الماجستير بالقانون التجاري من جامعة Coventry ببريطانيا وله خبره بأعمال المحاماه و القانون تجاوزت الخمس عشره عاماً.

9- السياسه البيئيه و الاجتماعيه للشركه

تدرك الشركة انها تعمل وسط مجتمع اعمال و بيئه إجتماعيه مميزه و هي ملتزمه بالتفاعل مع هذا المجتمع و تقديم خدماتها اليه و المحافظه على البيئه و الوصول الى مستوى حياه متقدم للجميع. لذلك، عمدت الشركة لاتخاذ مجموعه من الخطوات تحقيقاً لهذا الواجب الوطني و منها:

1. التقليل من استخدام الورق قدر الامكان و جمع المستخدم منها بشكل منفصل و ارساله لاماكن اعاده التدوير.

2. جمع عبوات الحبر الخاصه بالآلات الطباعه و الفاكس و ارسالها لاماكن اعاده التدوير.

3. استبدال المصابيح الكهربائيه بأخرى موفره للطاقه.

4. تجنب استخدام المواد التي لا يمكن اعاده معالجتها قدر الامكان.

اما من الناحيه الاجتماعيه، فقد ساهمت الشركة بالآتي:

• التبرع لمجلس سيدات الاعمال بمبلغ 4000 درهم

- تماشياً مع توجه الحكومة الرشيدة بتحويل إمارة دبي الى مدينة ذكية، فقد قامت شركة دبي للتأمين و بالتعاون مع الشركه العربيه للسيارات بإطلاق حملته خاصه من اجل تشجيع الجمهور على استخدام تطبيقات خاصه بالتعليم الإلكتروني. و بناءً على ذلك، فقد تم توزيع 4000 بطاقة تؤهل حاملها و عائلته من الدخول الى موقع خاص بالطلاب يوفر لهم تعليم إلكتروني تفاعلي و يجيب عن الاسئله الاكاديميه و العامه في شتى المواضيع.

10 - المخالفات المرتكبه في عام 2015 :

تلقت الشركه غرامه ماليه مقدارها 150,000 درهم من هيئة الصحه بأبوظبي لعدم تزويدها بشهادات استمراريه لبعض المؤمنین صحياً في اماره ابوظبي.

11- معلومات عامه:

أ- بيان بسعر سهم الشركه في السوق (اعلى سعر و ادنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنه الماليه للعام 2015 (بحسب هيئة الاوراق الماليه و السلع):

الشهر	اعلى	ادنى	سعر الاغلاق
يناير	2.90	2.90	2.90
فبراير	2.90	2.90	2.90
مارس	2.90	2.90	2.90
ابريل	2.90	2.90	2.90
مايو	2.90	2.90	2.90
يونيو	2.90	2.90	2.90
يوليو	2.90	2.90	2.90
اغسطس	2.90	2.90	2.90
سبتمبر	2.90	2.90	2.90
اكتوبر	2.90	2.90	2.90
نوفمبر	2.70	2.65	2.70
ديسمبر	2.50	2.50	2.50

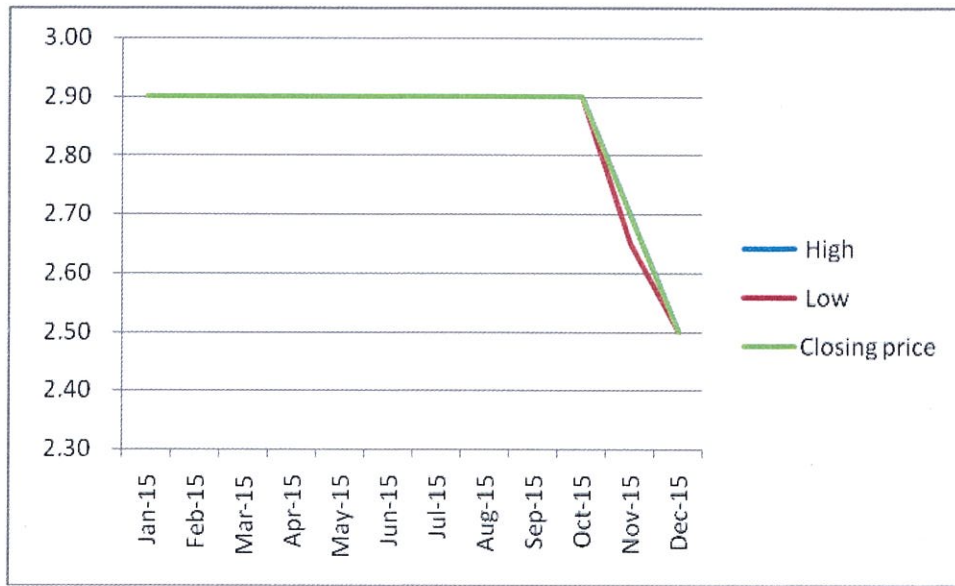
ب - بيان بالاداء المقارن لسهم الشركه مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركه:

- بلغ المؤشر العام لسعر صرف سهم شركة دبي للتأمين في بداية عام 2015 ما قيمته 3774 و بلغ بنهاية العام 2015 ما قيمته 3151 بانخفاض ما نسبته 16.51% خلال العام.

• اما بالمقارنه مع مؤشر قطاع التأمين، فقد بلغ في بداية العام 2015 ما قيمته 1696.12 و بلغ في نهاية العام ما قيمته 1434.30 بإنخفاض ما نسبته 15.44 % خلال العام.

• و بالمقارنه بين القطاعين، فإن سعر سهم شركة دبي للتأمين إنخفض بما نسبته 13.79 % خلال العام 2015.

و فيما يلي رسم بياني يوضح ذلك:



ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2015/12/31 (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
بنوك	%1.261	0	0	0


د - بيان المساهمين اللذين يملكون 5% او اكثر من رأس المال كما في 2015/12/31:

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الملكية من رأس المال
عبدالواحد حسن محمد الرستمانى	الامارات	16,774,600	16.7746%
شركة براح للإستثمار ذ م.م.م.	الامارات	16,467,600	16.4676 %
محمد و عبيد الملا ذ م.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 الملكية 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 %

و - لا يوجد احداث جوهرية صادفت الشركة خلال عام 2015 .


بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة

