



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970

تقرير الحوكمة

2023

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع.)

WWW.DUBINS.AE

الحوكمة

تلتزم **شركة دبي للتأمين** بأعلى معايير ممارسات الحوكمة و الإمتثال لجميع المتطلبات القانونية، و ذلك من خلال نظام رقابة داخلي فعال يضاهي أعلى مستويات المعايير الدولية و تتبع نهج استباقي وتقدمي للعمل مع شركائها من الموظفين و العملاء في القطاعين العام والخاص لتحقيق معايير الامتثال المثلى .

• مهمتنا

- توفير منتجات وخدمات تأمينية متخصصة ذات قيمة مضافة و توثيق علاقتنا بعملائنا باعتبارنا شريك لا غنى عنه.

• قيمنا

- العمل كفريق
- الجودة

- إلتزام
- رعاية العملاء
- المصداقية و النزاهة

المقدمة

شركة دبي للتأمين هي شركة مساهمة عامة، مدرجة في سوق دبي المالي، وينظم أعمالها القانون الاتحادي رقم (48) لسنة 2023 بشأن تنظيم أعمال التأمين، والقانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية. يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مجال ممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين على اختلاف أنواعها وفروعها، وهي تعمل تحت إشراف ورقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومرخصة لديه تحت الرقم (4) ويقع المقر الرئيسي للشركة في المبنى المملوك لها الكائن في شارع الرقة - ديره - دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة.

إطار الحوكمة :

تلتزم شركة دبي للتأمين بشكل كامل بتطبيق إطار حوكمة مؤسسي متوافق مع جميع متطلبات حوكمة الشركات المطبقة على الشركات المساهمة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لأنظمة حوكمة الشركات والمعايير الخاصة بشركات التأمين الصادرة عن المصرف المركزي وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، بالإضافة إلى القرارات الأخرى ذات الصلة الصادرة عن الجهات المختصة من حين لآخر وفقاً لأفضل الممارسات العالمية. هذا الالتزام نابع من إدراك الشركة بضرورة وجود نظام حوكمة قوي مبني على أساس صلب يهدف لإيجاد بيئة عمل سليمة منخفضة المخاطر يسهل فيها عملية اتخاذ القرار بشكل فعال وتعمل على بناء علاقة قوية وشفافة مع أصحاب المصلحة من خلال عمليات الإفصاح الدورية وفقاً لأحكام القانون. و عليه، فقد انشأت الشركة إطار حوكمة يحدد حقوق و واجبات كل من أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه و الإدارة التنفيذية و مسؤوليات دوائر الامتثال وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي في الشركة، بحيث يعتبر مجلس الإدارة المسؤول النهائي عن التأكد من كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية، وامتثال الشركة لضوابط لحوكمة.

كما يعتبر مجلس إدارة الشركة هو الجهة الرئيسية المسؤولة عن التوجيه الفعال لإدارة الشركة و مراعاة متطلبات الشفافية والنزاهة ضمن أنشطتها الإستثمارية وخطط العمل والموازنات والقوائم المالية للشركة. يشمل ذلك إشرافاً على ملف الموارد البشرية المطلوبة لتنفيذ استراتيجيات الشركة وضمان حصول المساهمين على معلومات دقيقة وكاملة في الوقت المناسب.

بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2023

خلال عام 2023، اتخذت شركة دبي للتأمين عدة إجراءات لتعزيز نظام حوكمة الشركات وضمان تطبيقها بشكل فعال وهي كما يلي:

أ- إستناداً على التعميم رقم 24/2022 الصادر عن المصرف المركزي بشأن نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين و المعايير المرفقة به، قامت الشركة بإعداد تقرير يبين مدى إمتثال الشركة لهذا النظام مع خطة تفصيلية تم إقرارها من مجلس الإدارة و إرسالها للمصرف المركزي تبين الخطوات اللازم إتخاذها لإستيفاء متطلبات الإمتثال. و بهذا الصدد، فقد تم تنفيذ معظم بنود الخطة و بانتظار إنعقاد الجمعية العمومية لإستكمال متطلبات الإمتثال المتبقية.

ب- كما أنه و سنداً لأحكام التعميم رقم 25/2022 بشأن معايير إدارة المخاطر و الضوابط الداخلية الصادر عن المصرف المركزي، فقد قامت الشركة بإعداد تقرير يبين مدى إمتثال الشركة لهذا النظام مع خطة تفصيلية تم إقرارها من مجلس الإدارة و إرسالها للمصرف المركزي تبين الخطوات اللازم إتخاذها لتمام الإمتثال.

ج- قامت الشركة بالإفصاح عن النتائج المالية ربع السنوية بعد تدقيقها و اعتمادها من قبل مدقق الحسابات الخارجي و عن أهم القرارات المتخذة من قبل مجلس إدارة الشركة و إرسال نسخ من تلك النتائج و القرارات لهيئة الأوراق المالية و السلع و سوق دبي المالي.

2 تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و أبناءهم في الأوراق المالية خلال عام 2023

- فيما يتعلق بعمليات أعضاء مجلس الإدارة و زوجاتهم و ابناؤهم بالأوراق المالية الخاصة بالشركة خلال عام 2023:

م	الاسم	المنصب/صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 31/12/2023	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	بطي عبيد الملا	رئيس مجلس الإدارة	8,271,570	لا يوجد	لا يوجد
2	خالد عبدالواحد الرستمانى	عضو مجلس إدارة	130,670	لا يوجد	لا يوجد
3	عبيد بطي الملا	ابن رئيس المجلس	5,000,000	لا يوجد	لا يوجد
4	هنا عبيد الملا	زوجة عضو المجلس عبدالله الحريز	1,682,825	لا يوجد	8,330

تشكيل مجلس الإدارة

3

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

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

ب- لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة.

ج- لم تترشح لهذا المنصب أي سيدة في الانتخابات التي تم عقدها بتاريخ 28/02/2021.

- علماً بأن مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة بحسب النظام الأساسي للشركة هي ثلاث سنوات حيث تم إنتخاب الأعضاء من قبل الجمعية العامة بتاريخ 28/02/2021 و تنتهي عضويتهم بتاريخ 27/02/2024

أسس اختيار الأعضاء ومراعاة التنوع وتمثيل المرأة :

تدرك الشركة أهمية وفعالية التنوع في مجالس الإدارة في الإدارة لذا يضم المجلس أعضاء ذوي مؤهلات أكاديمية وخبرات وكفاءات عملية متعددة بالإضافة الى إفساح المجال أمام تمثيل المرأة والترشح لعضوية مجلس الإدارة، الأمر الذي منح مجلس الإدارة دوراً حاسماً في تعزيز تطبيقات الحوكمة من خلال ضمان نطاق أوسع من وجهات النظر في عملية صنع القرار وتقديم فهماً أكثر شمولاً لبيئة الأعمال و**تحديد المخاطر والفرص** المحتملة بشكل أفضل. وقد ساهم هذا التنوع في تخطيط استراتيجي أفضل، وبالتالي إستمرار تحقيق نمو متواصل في قيمة الشركة.

علما بأنه يشترط فيمن يرشح نفسه لعضوية مجلس الإدارة أن تنطبق عليه الشروط الواردة في المرسوم بقانون إتحادي رقم (32) لسنة 2021 في شأن الشركات التجارية و قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ ر.م) لسنة 2020 بشأن إعتقاد دليل الحوكمة للشركات المساهمة العامة و النظام الأساسي للشركة و تعديلاته من وقت لآخر.

خبرات و مؤهلات أعضاء المجلس و عضويتهم بالشركات الأخرى:

1. بطي عبيد الملا رئيس المجلس

من مواليد عام 1967 وحاصل على دبلوم في إدارة الأعمال من كلية نيويورك في بوسطن بالولايات المتحدة الأمريكية. وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة محمد وعبيد الملا ذ.م.م ورئيس مجلس إدارة شركة دبي للتأمين. وهو أيضًا عضو مجلس إدارة في شركة دبي للمرطبات، وعضو مجلس إدارة في بنك الإمارات دبي الوطني، ونائب رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي، وعضو مجلس إدارة مجموعة إعمار العقارية.



2 - مروان عبدالله حسن الرستماني نائب رئيس مجلس الإدارة

من مواليد عام 1968 وحصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة عام 1992 من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية ودرجة الماجستير في إدارة المعلومات عام 1995 من نفس الجامعة. وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة الرستماني، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة دبي للتأمين وعضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني.



3 - خالد عبد الواحد حسن الرستماني عضو

من مواليد عام 1967 وحاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال قسم مالي من جامعة جورج واشنطن. وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة عبد الواحد الرستماني، وعضو مجلس إدارة شركة دبي للتأمين، وعضو مجلس إدارة بنك دبي التجاري، وعضو مجلس إدارة اتصالات.



4. أحمد بن عيسى السركال عضو

من مواليد عام 1968 وحاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية، إدارة الأعمال، من جامعة الإمارات العربية المتحدة - العين. وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة السركال، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة ناصر بن عبد اللطيف السركال، وعضو مجلس إدارة شركة دبي للتأمين ورئيس مجلس إدارة شركة دبي للمرطبات.



5 - محمد أحمد عبدالله موسى عضو

من مواليد عام 1967 وحاصل على بكالوريوس علوم الكمبيوتر وبكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة سياتل باسيفيك بالولايات المتحدة الأمريكية منذ عام 1993. يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة الإمارات العقارية ذ.م.م، والرئيس التنفيذي لشركة أحمد عبد الله موسى العقارية ذ.م.م. وعضو مجلس إدارة شركة دبي للتأمين.



6. أبو بكر عبدالله الفطيم عضو

من مواليد عام 1964 وحصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال عام 1987 من كلية ماكالمستر بالولايات المتحدة الأمريكية. وهو عضو مجلس إدارة شركة دبي للتأمين.



7 - عبدالله محمد الحريز عضو

من مواليد 1973 وحصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإمارات عام 1994. يشغل منصب نائب مدير عام هيئة الرقابة المالية لحكومة دبي، وعضو مجلس إدارة شركة دبي للتأمين، وعضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للأغذية.



د - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

يتم توزيع مكافآت أعضاء المجلس من خلال نسبة مئوية من صافي الأرباح السنوية ، كما تدفع الشركة مصاريف أو أتعاب إضافية أو مرتب شهري بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة. وفي جميع الحالات لا تزيد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على 10% من الربح الصافي بعد خصم الإستهلاكات والاحتياطي وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأس المال على المساهمين.

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن عام 2022 بلغ 4,500,000 درهم.
2. سيتم الإفصاح عن إقتراح مكافآت أعضاء المجلس لعام 2023 فور الموافقة عليها من المجلس.
3. إقتصرت بدلات حضور إجتماعات اللجان على لجنة الترشيحات و المكافآت فقط.

الإسم	اسم اللجنة	قيمة البدل عن كل اجتماع	عدد الاجتماعات
أحمد السركال	لجنة الترشيحات	2000 درهم	2
محمد موسى	لجنة الترشيحات	2000 درهم	2
أبو بكر الفطيم	لجنة الترشيحات	2000 درهم	2
مجموع البدلات		12000	

4. لا يوجد بدلات أو أتعاب إضافية تقاضاها أي من أعضاء المجلس بخلاف بدلات حضور اللجان.

هـ - إجتماعات مجلس الإدارة:

إجتمع مجلس الإدارة خلال عام 2023 ست مرات و بالتواريخ المدونة أدناه:-

اسماء الاعضاء الفائين	عدد الحضور بالوكالة	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع
لم يتغيب احد	0	7	07/02/2023
لم يتغيب احد	0	7	13/03/2023
لم يتغيب احد	0	7	15/05/2023
مروان الرستمانى، خالد الرستمانى	0	5	10/08/2023
خالد الرستمانى	0	6	13/11/2023
لم يتغيب احد	0	7	21/12/2023

و _ تم اتخاذ قرار بالتمرير بتاريخ 8/02/2023 بشأن الإفصاح عن الارباح النقدية ومكافئات أعضاء مجلس الإدارة بعد الحصول على موافقة المصرف المركزي على ذلك.

ز _ بيان مهام و إختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية بناء على تفويض المجلس و مدة التفويض:

• بحسب النظام الأساسي لشركة دبي للتأمين فإن الرئيس التنفيذي للشركة مفوض بالتوقيع على كافة الوثائق و إبرام العقود لمصلحة الشركة و تسيير كافة أعمالها بموجب التفويض الممنوح له من قبل رئيس مجلس الإدارة، عدا عن كونه الممثل القانوني بموجب النظام الأساسي للشركة.

• التفويضات الخاصة خلال عام 2023 : لا يوجد

ح - تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصلحة) خلال عام 2023:

#	أسماء أصحاب العلاقة	قيمة التعامل بالدرهم	طبيعة المصلحة
1	مجموعة محمد و عبيد الملا		
		9,854,757	أقساط تأمينية (ما عدا التأمين على الحياة و) التأمين الطبي
		7,849,800	المطالبات الموقوفة
		16,935,560	المطالبات المدفوعة
		58,500	إيراد الإيجارات
		482,983	مدفوعات الإيجارات
2	مجموعة عبدالواحد الرستمانى		
		34,846,892	أقساط تأمينية (ما عدا التأمين على الحياة و) التأمين الطبي
		268,738	المطالبات المعلقة
		32,021,204	المطالبات المدفوعة
		7,688,727	مصاريف إدارية
3	مجموعة الرستمانى		
		3,695,036	أقساط تأمينية (ما عدا التأمين على الحياة و) التأمين الطبي
		68,840	المطالبات المعلقة
		333,457	المطالبات المدفوعة
4	مجموعة السركال		
		36,848	أقساط تأمينية (ما عدا التأمين على الحياة و) التأمين الطبي
5	مجموعة الموسى		
		508,713	أقساط تأمينية (ما عدا التأمين على الحياة و) التأمين الطبي

ط - الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



ي - بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2023	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2023 Bonuses	أي مكافآت أخرى نقدية/ عينية للعام 2023 أو تستحق مستقبلاً
1	الرئيس التنفيذي	17/7/2006	2,172,000	لم تحدد بعد	564,805
2	رئيس تنفيذي مالي	13/8/2006	789,876	لم تحدد بعد	219,604
3	مدير الدائرة القانونية و الامثال	23/05/2010	415,020	لم تحدد بعد	195,116
4	مدير التأمين الطبي والحياه	2/06/2019	570,000	لم تحدد بعد	34,533
5	مدير برنامج حماية العمال	5/01/2021	516,000	لم تحدد بعد	0
6	مدير التوزيع و الشركات الإستراتيجية	15/09/2020	304,800	لم تحدد بعد	12,460

مدقق الحسابات الخارجي (GRANT THORNTON)

4

أ - نبذة عن المدقق الخارجي:

مدققي حسابات الشركة هم من أكبر شركات التدقيق المحاسبي على مستوى العالم و لديهم فروع للشركة في اكثر من 130 دولة. حيث قامت الجمعية العمومية للشركة بإجتماعها المنعقد بتاريخ 13/03/2023 بإعادة تعيين السادة Grant Thornton للقيام بأعمال التدقيق المالي و مطابقة البيانات المالية للمدفوعات و المصروفات و الأرباح، و التأكد من وجود الوثائق المالية بمكانها الصحيح مؤرشفة و مفهرسة و التأكد من مطابقة جميع الأعمال التي تقوم بها الدائرة المالية في الشركة لقوانين الدولة و المعايير الدولية المحاسبية.

ب - بيان بأتعاب المدقق :

اسم مكتب التدقيق	Grant Thornton
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	05
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2023	درهم 435,000
أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2023	درهم 16,400
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الاخرى	نسخ إضافية و ترجمة بيانات
خدمات من مدقق حسابات خارجي آخر	لا يوجد

ج - بيان بالتحفظات التي أبدأها المدقق على البيانات المالية المرحلية/السنية : لا يوجد

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

ب- تتكون اللجنة من السادة التالية اسماؤهم:

1. السيد محمد أحمد عبدالله موسى - مستقل / رئيسا" لما له من خبرة واسعة بالحسابات و القيود المالية.
2. أحمد بن عيسى السركال - عضو / مستقل
3. السيد عبدالله الحريز - عضو /مستقل.

و المهام و الواجبات الموكولة لها هي كالآتي:

- 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 .
- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة.
- 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 :-
- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية .
- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير مجلس الإدارة .
- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق .
- افتراض استمرارية عمل الشركة .
- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة .
- التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية .
- 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.
- 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.
- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة .
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لوأجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.

- 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.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة .
- 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 .
- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي .
- 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 .
- مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني .
- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند .
- النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة .

ج - عقدت لجنة التدقيق خلال عام 2023 أربع إجتماعات بالتواريخ المبينه بأدناه:

- 07/02/2023 (لم يتغيب احد)
- 15/05/2023 (لم يتغيب احد)
- 10/08/2023 (لم يتغيب احد)
- 13/11/2023 (لم يتغيب احد)

6 لجنة الترشيحات و المكافآت

أ- يقر السيد أحمد السركال رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكد من فعاليتها.

ب- تتكون اللجنة من السادة التالية اسماؤهم،

1. السيد أحمد بن عيسى السركال - رئيساً/عضو مستقل.
2. السيد أبوبكر عبدالله الفطيم - عضو / مستقل.
3. السيد محمد أحمد موسى - عضو / مستقل.

و المهام و الواجبات الموكولة لها هي كالآتي:

1. التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
2. إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة.
3. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
4. إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
5. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام هذا القرار.

ج- عقدت لجنة المكافآت و الترشيحات خلال عام 2023 اجتماعين اثنين بالتواريخ المبينة بأدناه:

- 7/02/2023 (لم يتغيب احد)
- 21/12/2023 (لم يتغيب احد)

لجنة المتابعة و الإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين

أ-يقر السيد محمد أحمد موسى رئيس لجنة المتابعة و الإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين في الشركة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها و التأكد من فعاليتها.

ب-تتكون اللجنة من السادة،

- محمد موسى رئيساً،
- غارين داياس، مديرة إدارة الرقابة الداخلية
- محمد سامر حلو، مدير الشؤون القانونية و المطالبات لبرنامج حماية العمال
- تقوم اللجنة بالواجبات التالية:

1. متابعة تنفيذ ما ورد بميثاق السلوك المهني المتعلق بتعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة و موظفيها في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة و التأكد من الإلتزام بمضمونها.
2. إعداد سجل خاص ومتكامل لجميع الأشخاص المطلعين بما في ذلك الاشخاص الذين يمكن اعتبارهم أشخاص مطلعين بصورة مؤقتة والذين يحق أو يتوافر لهم الإطلاع على المعلومات الداخلية للشركة قبل نشرها.
3. المتابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم من الأوراق المالية المتداوله في السوق.
4. الإحتفاظ بالسجل الخاص بهم لغايات التأكد من عدم إستخدام المعلومات التي تم الإطلاع عليها لجني فائدة لمصلحة شخصية.
5. رفع 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 موافقة لشروط و متطلبات هذه القواعد و يتعين على اللجنة أن تتقدم بتقرير بما توصلت إليه إلى مجلس الإدارة.

ج -تأكدت اللجنة من إلتزام الاشخاص المطلعين بالقواعد التي تحكم التعامل بالاوراق المالية في الشركة و التحقق من عدم وجود أي تجاوز لتلك القواعد خلال فترة الحظر من خلال سجل الأسهم الذي زودت به اللجنة من قبل سوق دبي المالي و التي تبين من خلالها عدم وجود عمليات بيع أو شراء لأسهم الشركة لتلك الشخصيات.

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

1. متابعة مجريات العمل و مراقبة جودته من خلال إعداد جدول محكم لهذه الغاية، بحيث يغطي كافة الأنشطة مع التركيز على الجانب الرقابي.
2. إنتقاء عينات مختلفة من الوثائق و إجراء مقابلات متفرقة مع الموظفين لغايات تقييمها و مراقبتها.
3. فحص و تقييم الوثائق و الإجراءات و مراقبة مدى إنسجامها مع متطلبات القانون و الأنظمة المرعية.
4. رفع التقارير لمجلس الإدارة لإظهار مواطن الضعف و الخلل مع تقديم التوصيات و المقترحات لعلاجها.
5. مناقشة رؤساء الأقسام حول الأخطاء المكتشفة و كيفية علاجها و الاقتراحات بشأنها.
6. متابعة مدى الإلتزام بتوصيات و توجيهات المراقب الداخلي.
7. مراقبة مدى الإلتزام بدليل الإجراءات الواجب إتباعها في العمل و عقود الخدمات لكل قسم.
8. التأكد من معالجة نظام معلومات الإدارة و مراقبة الجودة و إجراءات العمل.
9. التأكد من أن العميل ملتزم بما ترتب عليه من إلتزامات و أن جميع الوثائق المطلوبة محفوظة بملفه.
10. التأكد من أن الوثائق المتعلقة بالدراسات و الإستفتاءات الخاصة بالعملاء قد تم تجديدها و أنها محفوظة بالقسم المختص و بدائرة المراقبة على السواء.

• و تقوم إدارة الرقابة الداخلية و لجنة التدقيق بالنيابة عن مجلس الإدارة بمتابعة بيئة الرقابة الداخلية لدى الشركة بانتظام حيث تجتمع الإدارة مع اللجنة كل ثلاث أشهر تقريباً لمراجعة التقارير و التوصيات المقترحة بهذا الشأن، من خلال التدقيق على مدى إلتزام أقسام و دوائر الشركة بتعليمات الإدارة العليا و الأهداف و السياسات الخاصة بها.

ب- منذ تاريخ 6/4/2010 يتولى مهام إدارة الرقابة الداخلية مديرتها السيدة غارين دياس/ هندية الجنسية و هي تتمتع بالخبرات و المؤهلات التالية:

المؤهلات:

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

الخبرات:

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

ج- ضابط الامتثال:

- كما قامت الشركة 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 مديرة إدارة الرقابة الداخلية السيدة غارين دياس كضابط إمتثال مستقل يتولى التحقق من مدى إلتزام الشركة و العاملين فيها بالقوانين و الانظمة النافذة بالدولة. وهي حاصله على المؤهلات و الخبرات الواردة في البند ب اعلاه.

د- كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع المشاكل الكبيرة:

- في حال وجود حادث طارئ او مشكلة كبيرة او الإفصاح عن تلك المشكلة من خلال التقارير و الحسابات السنوية، تقوم الإدارة بتحديد المشكلة/ او الطارئ او تقييم مدى تأثير الشركة به و دعوة لجنة التدقيق لإجتماع عاجل يتم من خلاله الإطلاع على المشكلة و أسبابها و طرق معالجتها و التخفيف من آثارها و الإجراءات الكفيلة للحد من تفاقمها و منع تكرارها مستقبلاً مع رفع التوصيات بشأن ذلك لمجلس الإدارة لإتخاذ القرار المناسب. علماً بأن الشركة لم تواجه اي مشكلة كبيرة خلال عام 2023.

هـ- عدد التقارير الصادرة لمجلس الإدارة هي اربع تقارير.

9 المخالفات المرتكبة في عام 2023

- تم دفع مخالفة لهيئة الصحة بدبي بقيمة 10,000 درهم.

10 المساهمات النقدية و العينية خلال عام 2023 في تنمية المجتمع المحلي

- قامت الشركة خلال عام 2023 بالتبرع بمبلغ مليون درهم دعماً لمبادرة «ياك العون» في دورتها الرابعة، التي تستهدف الإفراج عن مواطنين في دبي متعثرين مالياً وملاحقين قضائياً.
- رعاية جائزة الإمارات للريادة في سوق العمل بمبلغ 250,000 درهم.
- رعاية اليوم العالمي للعمال بمبلغ 250,000 درهم.
- التبرع بمبلغ 243,000 درهم لبرنامج الجينوم الإماراتي، و هو مشروع وطني يهدف إلى استخدام البيانات الجينية الوراثية لمواطني الدولة، وتحليلها والاستفادة منها في تحسين الصحة العامة للإماراتيين.
- رعاية (8) وثائق تأمين صحي للفائزين بجائزة الريادة في سوق العمل بمبلغ 58,700 درهم
- تجديد الإشتراك ببطاقة خصومات (إسعاد) لمصلحة جميع موظفي الشركة، مع إعطاء خصومات لحاملي البطاقة.
- التبرع ب 20 وثيقة تأمين مركبات لحاملي بطاقة إسعاد من ذوي الإحتياجات الخاصة او الدخل المحدود.
- المشاركة بمسابقة " تحدي دبي للجري " Dubai Run 2023
- رعاية إعلانين بمجلة "الغاية" إحتفالاً بمناسبات وطنية بقيمة 5500 درهم.
- دفع تكاليف النشاط الإجتماعي الذي يختاره موظفي كل قسم من أقسام الشركة لغايات التفاعل الحر بين الزملاء.
- تنظيم إفطار جماعي لموظفي الشركة خلال شهر رمضان المبارك

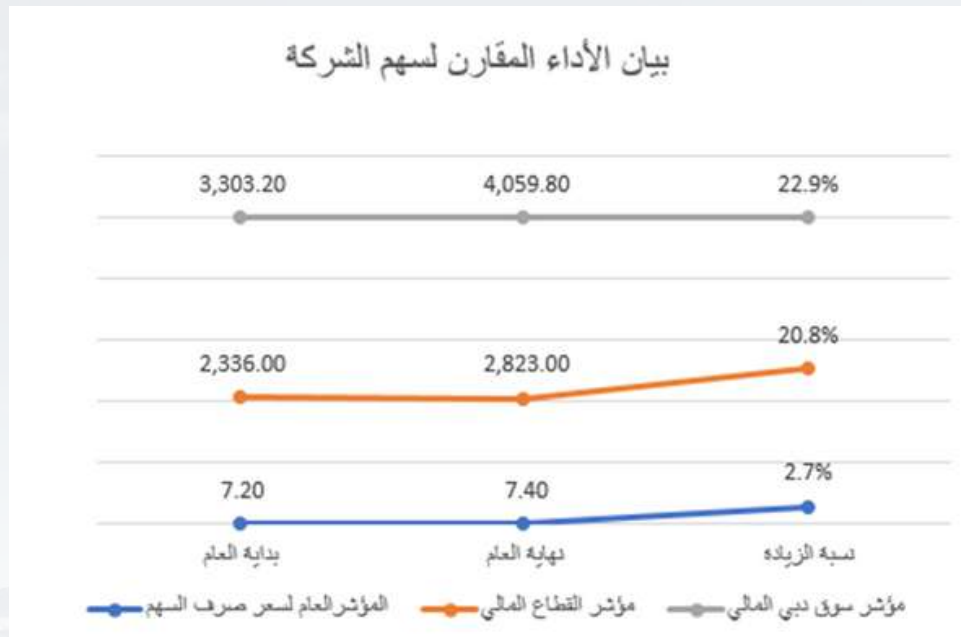
أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر و أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2023 (بحسب سوق دبي المالي):

الشهر	أعلى	أدنى	سعر الإغلاق
يناير	7.27	7.27	7.27
فبراير	7.45	7.45	7.45
مارس	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.45
ابريل	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.45
مايو	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.45
يونيو	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.45
يوليو	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.75
اغسطس	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.45
سبتمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.45
اكتوبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.45
نوفمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.45
ديسمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.45



بـ بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة:

- بلغ المؤشر العام لسعر صرف سهم شركة دبي للتأمين في بداية عام 2023 ما قيمته 7.2 درهم و بلغ بنهاية العام 2023 ما قيمته 7.4 درهم بزيادة ما نسبته 2.7% خلال العام.
- أما مؤشر القطاع المالي، فقد بلغ في بداية العام 2023 ما قيمته 2336 درهم و بلغ في نهاية العام ما قيمته 2823 درهم بزيادة ما نسبته 20.8% خلال العام.
- بالنسبة لمؤشر سوق دبي المالي، فقد بلغ في بداية العام 2023 ما قيمته 3303.2 درهم و بلغ في نهاية العام ما قيمته 4059.8 درهم بزيادة ما نسبته 22.9% خلال العام.



جـ بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2023 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، اجنبي:

القطاع	محلي	خليجي	عربي	اجنبي
أفراد	59.24%	1.8%	0.003%	0
شركات	38.71%	0	0	0
حكومات	0	0	0	0

د_ بيان المساهمين الذين يملكون 5% او اكثر من رأس المال كما في 31/12/2023

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الملكية من رأس المال
مجموعة عبدالواحد الرستماني ذ.م.م	الامارات	17,706,654	17.7 %
محمد و عبيد الملا ذ.م.م	الامارات	8,447,270	8.4 %
بطي عبيد بطي الملا	الامارات	8,271,570	8.2 %
عبدالله حمد ماجد الفطيم	الامارات	7,195,200	7.1 %
منى حسن علي صالح	الامارات	5,034,340	5%
سعيد احمد عمران المزروعى	الامارات	5,000,000	5%
عبيد بطي عبيد الملا	الامارات	5,000,000	5%
المجموع		56,655,034	56.6%

ه_ بيان بتوزيع الأسهم وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2023:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم من رأس المال المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	73	891,678	0.8 %
2	من 50,000 الى أقل 500,000	57	7,600,663	7.6 %
3	من 500,000 الى أقل من 5,000,000	21	42,825,842	42.8%
4	أكثر من 5,000,000	5	46,655,034	46.6%



و- **مسؤول علاقات المستثمرين هو السيد سهم عبدالحق** حيث يمكن التواصل معه على هـاتف رقم 042693030 الإدارة فرعي 158 ، بريد إلكتروني abdelhaq.s@dubins.ae فاكس: 042693727

• يمكن الإطلاع على التقارير المنشورة عبر الرابط التالي:

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

• قامت الشركة بنشر بياناتها المالية و محاضر إجتماعات الجمعيات العمومية و تقارير مجلس الادارة و تقارير الحوكمة و غيرها من المعلومات عن الأعوام السابقة بالإضافة لبيانات الإتصال بمسؤول علاقات المستثمرين على موقعها الإلكتروني بالقسم المخصص لعلاقات المستثمرين.

ز- **القرارات الخاصة للجمعية العمومية:**

• لا يوجد قرارات خاصة

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

- مؤهلاتها: حاصلة على درجة البكالوريوس في القانون من جامعة شط العرب - البصرة عام 1999 مارست مهنة المحاماة في العراق من خلال عضويتها بنقابة المحامين العراقيين.
- واجباتها: توجية الدعوات لاجتماع المجلس و اللجان و تحرير وقائع الاجتماع و حفظ المحاضر و متابعة القرارات الصادرة عنها.

ط- لا يوجد احداث جوهرية صادفت الشركة خلال عام 2023.

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

ك- نسبة التوطين في الشركة للأعوام التالية:

2023	2022	2021
32 %	30%	34%

ل- بيان بالمشاريع و المبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة او جاري تطويرها خلال عام 2023

• منتج تأمين حماية العمال:

- بعد أن أثبت منتج التأمين على العامل نجاحه وتميَّزه كمنتج تأميني؛ فقد تمَّ اتخاذ عدة خطوات على صعيد تطوير هذا المنتج لزيادة حماية العامل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة؛ حيثُ أضحي المجمع التأميني ومن خلال برنامج التأمين على العامل مسؤولاً عن تأسيس وتشغيل مركز اتصال على المستوى الاتحادي يكون مسؤولاً عن تلقي الشكاوى العمالية وتسجيلها ومعالجتها وتقديم التوصيات المناسبة بشأنها إلى وزارة الموارد البشرية والتوطين؛ وكذلك ومن خلال هذا المركز يتم الإجابة على الاستفسارات والاستشارات القانونية الواردة من العمال أو من أصحاب العمل. كما جرى العمل على تحسين التغطيات التأمينية المتوفرة لصالح العمال داخل الدولة سواء فيما يتعلق بزيادة فترة التغطية التأمينية وتوسعة التغطية التأمينية لتشمل عدداً أكبر من المستحقات العمالية.

• منتج التأمين ضد التعطل عن العمل:

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

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

• و إستكمالاً لمسيرة التحديث و التطوير، فقد تمّ اطلاق بوابة تقديم المطالبات للمتعاملين لمنتج التأمين ضد التعطل عن العمل؛ والتي تمثل منصة شاملة للمتعامل تمكنه من متابعة مطالبته ومعرفة آخر مستجداتها والتواصل من خلالها مع المجمع التأميني.

ك- بيان بالإنجازات على مستوى الشركة و الموظفين:

• منحت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني شركة دبي للتأمين تصنيف القوة المالية لشركة التأمين (IFS) عند الدرجة "A" التوقعات مستقرة. يعكس التصنيف ، الملف الشخصي القوي للشركة، والرأسمالية القوية والأداء المالي، ومجموعة إعادة التأمين القوية، و الاحتياطات التي وضعت بحكمة دون التأثير على الأسهم في المحفظة الاستثمارية.

• حصول مدير برنامج حماية العمال السيد غانم كرم على المركز الأول لجائزة "نافس" لعام 2023 لفئة الإشرافيين و القياديين.

• حصول مدير الشؤون القانونية و المطالبات لبرنامج حماية العمال السيد محمد سامر حلو على المركز الثالث في جائزة الريادة في سوق العمل الإماراتي لعام 2023 .

Buti Almulia
Jan 29, 2024 10:58 PM GST



بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة

Ahmad Alserkal
Jan 31, 2024 9:48 AM GST

أحمد بن عيسى السركال
رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت

Mohammad Almoosa
Jan 29, 2024 4:50 PM GST

محمد أحمد موسى
رئيس لجنة التدقيق

غارين داياس
مديرة إدارة الرقابة الداخلية