



دبي للتأمين
DUBAI INSURANCE
CARE & COMMITMENT SINCE 1970



2024

تقرير الحوكمة

WWW.DUBINS.AE

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع.)



الحوكمة

تلتزم شركة دبي للتأمين بأعلى معايير ممارسات الحوكمة و الإمتثال لجميع المتطلبات القانونية، و ذلك من خلال نظام رقابة داخلي فعّال 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

إلتزام - رعاية العملاء - المصداقية - النزاهة - العمل كفريق - الجودة

مقدمة

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

تؤكد شركة دبي للتأمين التزامها الكامل بتطبيق إطار حوكمة مؤسسي يتماشى مع كافة المتطلبات التنظيمية المطبقة على الشركات المساهمة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة. يعتمد هذا الإطار على أنظمة حوكمة الشركات والمعايير الخاصة بشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي، وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، بالإضافة إلى أي قرارات أخرى ذات صلة تصدرها الجهات المختصة بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية. ويستند هذا الالتزام إلى إيمان الشركة بضرورة تبني نظام حوكمة قوي وفعال مبني على أسس راسخة تهدف إلى خلق بيئة عمل منخفضة المخاطر تدعم عملية اتخاذ القرارات بشكل أكثر كفاءة، وتعزيز بناء علاقات شفافة وقوية مع أصحاب المصلحة من خلال الإفصاح الدوري وفق أحكام القانون.

وفي هذا السياق، أنشأت الشركة إطاراً متكاملًا يحدد بشكل واضح حقوق وواجبات مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عنه، والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى مسؤوليات دوائر الامتثال، وإدارة المخاطر، والتدقيق الداخلي. يعتبر مجلس الإدارة المسؤول عن ضمان كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية وامتثال الشركة لأنظمة الحوكمة، فضلاً عن توجيه الإدارة بشكل فعال لتعزيز الشفافية والنزاهة في الأنشطة الاستثمارية، وخطط العمل، والموازنات، والقوائم المالية. كما يتولى المجلس الإشراف على الموارد البشرية اللازمة لتنفيذ استراتيجيات الشركة، والتأكد من تقديم معلومات دقيقة وشاملة للمساهمين في الوقت المناسب.

كما يعتبر مجلس إدارة الشركة هو الجهة الرئيسية المسؤولة عن توجيه الفعّال 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 2024

في إطار التزام شركة دبي للتأمين بتعزيز نظام حوكمة الشركات وفقاً لأفضل الممارسات والمعايير المعتمدة، اتخذت الشركة خلال عام 2024 سلسلة من الإجراءات الرئيسية لتحقيق هذا الهدف، والتي شملت:

1-إنتخاب مجلس إدارة جديد:

• تم انتخاب مجلس إدارة جديد يضم نخبة من الكفاءات وفق آليات شفافة تتماشى مع الأنظمة المعمول بها، مع مراعاة متطلبات الاستقلالية لضمان تعزيز الرقابة والموضوعية في اتخاذ القرارات. كما تم الالتزام بتمثيل المرأة في المجلس دعماً لتوجهات الدولة نحو تمكين المرأة في مواقع القيادة.

2-تشكيل لجان منبثقة عن المجلس:

• تم تشكيل اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة، بما في ذلك لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الإستثمار مع ضمان أمثالها لمتطلبات الاستقلالية والخبرة التخصصية. وتهدف هذه اللجان إلى دعم المجلس في ممارسة مهامه الإشرافية بكفاءة وفعالية.

3-مراجعة واعتماد السياسات والإجراءات الأساسية:

• استكمالاً لعملية الالتزام بأنظمة ومعايير المصرف المركزي، تم مراجعة واعتماد كافة السياسات والإجراءات الأساسية المطلوبة، والتي تغطي عدة مجالات مثل إطار الحوكمة، الامتثال، المعاملة العادلة للمؤمن لهم، وتعزيز الشفافية والإفصاح.

4-تفعيل دور مجلس الإدارة في ممارسة مهامه الإشرافية:

• عمل المجلس خلال العام على تعزيز دوره الإشرافي بما يحقق القيمة المضافة للشركة وأصحاب المصلحة. وقد تم توجيه الجهود نحو الإشراف الفعال على الأنشطة الاستراتيجية للشركة، ومراجعة الأداء المالي، ومراقبة تنفيذ خطط العمل، بما يسهم في تحقيق أهداف الشركة المستدامة.

5-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 الاوراق المالية و السلع و سوق دبي المالي.

تأتي هذه الإجراءات ضمن رؤية الشركة لتطوير نظام الحوكمة بما يضمن التزاماً عالياً بالشفافية، تعزيز الكفاءة التنظيمية، وتحقيق تطلعات المساهمين وأصحاب المصلحة.



تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و أبناءهم في الأوراق المالية خلال عام 2024

فيما يتعلق بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة و زوجاتهم و ابناؤهم بالأوراق المالية الخاصة بالشركة خلال عام 2024:

#	الاسم	المنصب/صلة القرابة	الاسهم المملوكة كما في 31-12-2024	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	بطي عبيد الملا	رئيس مجلس الإدارة	8,271,570	لا يوجد	لا يوجد
2	عبيد بطى الملا	ابن رئيس مجلس الإدارة	5,000,000	لا يوجد	لا يوجد
3	هنا عبيد الملا	زوجة عضو مجلس الإدارة عبدالله الحرير	1,682,825	لا يوجد	لا يوجد
4	خالد عبدالواحد الرستمانى	عضو مجلس الإدارة	130,670	لا يوجد	لا يوجد

تشكيل مجلس الإدارة

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

#	الاسم	الفئة	المدة التي قضاها من تاريخ أول انتخاب	الخبرات و المؤهلات و العضوية في الشركات الاخرى	تاريخ اول انتخاب كعضو مجلس
1	بطي عبيد الملا	غير مستقل	33	بالاسفل 1-	11/4/1991
2	خالد عبدالواحد الرستمانى	غير مستقل	18	بالاسفل 2-	29/3/2006
3	ابوبكر عبدالله الفطيم	غير مستقل	21	بالاسفل 3-	25/3/2003
4	عبدالله محمد الحريز	غير مستقل	12	بالاسفل 4-	13/3/2012
5	اسامة ابراهيم صديقي	مستقل	1	بالاسفل 5-	20/3/2024
6	عمر محمد الفلاسي	مستقل	1	بالاسفل 6-	20/3/2024
7	ايمان محمود عبدالرزاق	مستقل	1	بالاسفل 7-	20/3/2024

ب- راعت الشركة وجود تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة من خلال إنتخابه للسيدة إيمان محمود عبدالرزاق عضواً مستقلاً في المجلس ورئيساً للجنة الترشيحات والمكافآت.

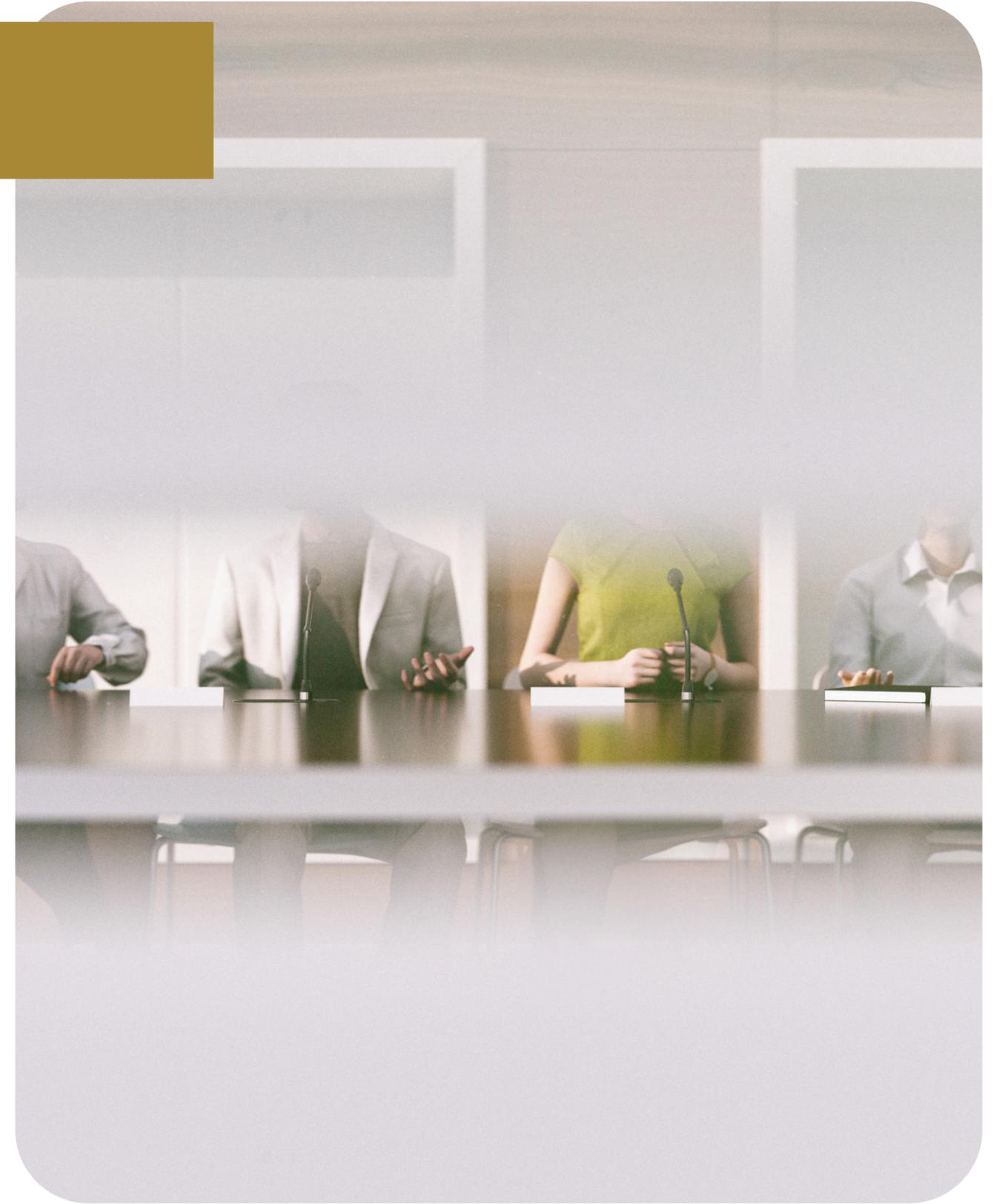
ج- لم تترشح لهذا المنصب أي سيدة عدا السيدة إيمان محمود عبدالرزاق في انتخابات مجلس الإدارة خلال إجتماع الجمعية العمومية الذي تم عقده بتاريخ 20/03/2024 .
علماً بأن مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة بحسب النظام الأساسي للشركة هي ثلاث سنوات حيث تم إنتخاب الأعضاء من قبل الجمعية العمومية بتاريخ 20/03/2024 و تنتهي عضويتهم بتاريخ 19/03/2027.

أسس اختيار الأعضاء ومراعاة التنوع وتمثيل المرأة :

تُولي الشركة أهمية خاصة لتعزيز فعالية التنوع في تشكيل مجلس الإدارة، انطلاقاً من إدراكها لدور التنوع في إثراء الأداء المؤسسي ودعم الإدارة الفعّالة. ويضم المجلس أعضاء ذوي مؤهلات أكاديمية متميزة وخبرات عملية متنوعة ومرتبطة بمجال عمل الشركة، ما يتيح رؤية أشمل وعمقاً أكبر في عملية صنع القرار. هذا التنوع يمكّن المجلس من تقديم فهم أكثر شمولية لبيئة الأعمال، ورصد المخاطر والفرص المحتملة بكفاءة، والمساهمة في تحقيق تخطيط استراتيجي أفضل، مما يُترجم إلى نمو مستدام وتعزيز مستمر لقيمة الشركة.

وفي إطار التزام الشركة بتكافؤ الفرص، حرصت على دعم تمثيل المرأة في المجلس، حيث تم انتخاب السيدة إيمان عبد الرزاق من قبل الجمعية العمومية لتكون عضواً في مجلس الإدارة ورئيساً للجنة الترشيحات والمكافآت. يعكس هذا التعيين إيمان الشركة بأهمية التمثيل العادل للمرأة ودورها المحوري في تعزيز الابتكار وتطوير بيئة عمل شاملة. كما يُعتبر دعم مشاركة المرأة في المجلس خطوة أساسية نحو تحقيق التوازن في صنع القرار، إذ يساهم حضورها في تقديم رؤى مبتكرة تُسهم في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

تعكس هذه التوجهات التزام الشركة بالممارسات العادلة والمستدامة، وتؤكد حرصها على دعم المساواة وتمكين الكفاءات النسائية للاضطلاع بمسؤوليات قيادية تُساهم في تعزيز النمو المؤسسي. وتماشياً مع المعايير التنظيمية، تلتزم الشركة بتطبيق الاشتراطات الواردة في المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية، وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل الحوكمة للشركات المساهمة العامة، بالإضافة إلى النظام الأساسي للشركة وتعديلاته.



خبرات و مؤهلات أعضاء المجلس و عضويتهم بالشركات الاخرى :

1



بطي عبيد الملا
رئيس المجلس

حاصل على دبلوم في إدارة الأعمال من كلية نيويورك في بوسطن بالولايات المتحدة الأمريكية. وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة محمد وعبيد الملا ذ.م.م. وهو أيضا عضو مجلس إدارة في شركة دبي للمطبات، وعضو مجلس إدارة في بنك الإمارات دبي الوطني، ونائب رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي، وعضو مجلس إدارة مجموعة إعمار العقارية.

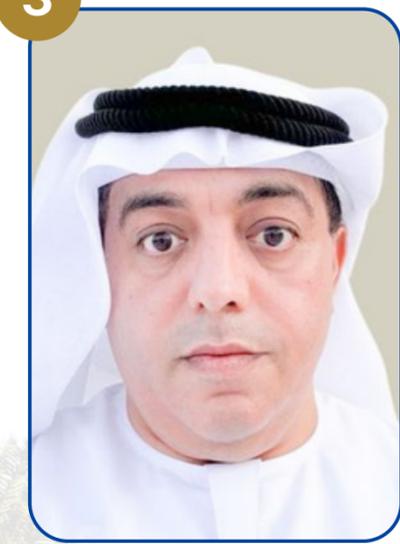
2



خالد عبد الواحد حسن الرستماني
نائب رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال قسم مالي من جامعة جورج واشنطن. وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة عبد الواحد الرستماني، وعضو مجلس إدارة بنك دبي التجاري، وعضو مجلس إدارة شركة إتصالات.

3



أبو بكر عبدالله الفطيم
عضو

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال عام 1987 من كلية ماكالستر بالولايات المتحدة الأمريكية.

4



عبدالله محمد الحريرز
عضو

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

5



أسامة إبراهيم صديقي

عضو

حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية من الجامعة الأمريكية الوطنية. وهو نائب رئيس مجلس إدارة ومدير مجموعة شركة صديقي القابضة.

6



عمر محمد الفلاسي

عضو

حاصل على درجة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة عين شمس - جمهورية مصر العربية وهو مدير عام مؤسسة محمد القيزي العقارية.

7



إيمان محمود عبدالرزاق

عضو

حاصلة على بكالوريوس إدارة الأعمال التجارية من مجمع كليات التقنية العليا بالإمارات العربية المتحدة من عام 2005. تشغل منصب المدير العام للموارد البشرية لدى مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، وعضو مجلس إدارة مجموعة إعمار العقارية، وعضو في مجلس إدارة معهد الامارات المالي.

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 عن 10% من الربح الصافي بعد خصم الإستهلاكات والاحتياطي وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأس المال على المساهمين.

- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن عام 2023 بلغ 5,200,000 درهم.
- سيتم الإفصاح عن اقتراح مكافآت أعضاء المجلس لعام 2024 فور الموافقة عليها من المجلس.
- بدلات الحضور: إتخذ مجلس الإدارة قراراً بأن تكون بدلات الحضور للجان المجلس بواقع 7,500 درهم لعضو اللجنة و 10,000 درهم لرئيس اللجنة و ذلك إعتباراً من تاريخ إنتخاب المجلس الجديد الواقع ب 20/03/2024.
- اقتصرت بدلات حضور إجتماعات اللجان على لجنة التدقيق و لجنة إدارة المخاطر.

لجنة التدقيق (3 اجتماعات)

عقدت لجنة التدقيق أربعة إجتماعات خلال العام 2024، علماً بأن مجلس الإدارة قد أعاد تشكيل لجنة التدقيق بتاريخ 20/3/2024، وقد عقدت اللجنة الحالية ثلاثة إجتماعات خلال العام 2024 وعلى النحو الآتي:

عدد الاجتماعات	قيمة البدل عن كل اجتماع	اللجنة	الإسم
3	10,000 درهم	لجنة التدقيق	عمر محمد الفلاسي
3	7,500 درهم	لجنة التدقيق	عبدالله محمد الحرير
2	7,500 درهم	لجنة التدقيق	أسامة ابراهيم صديقي
مجموع البدلات			67.500 درهم

لجنة إدارة المخاطر (اجتماعين)

عقدت لجنة إدارة المخاطر إجتماعين خلال العام 2024 وعلى النحو الآتي:

عدد الاجتماعات	قيمة البدل عن كل اجتماع	اللجنة	الإسم
2	10,000 درهم	لجنة إدارة المخاطر	أسامة ابراهيم صديقي
2	7,500 درهم	لجنة إدارة المخاطر	عبدالله محمد الحرير
2	7,500 درهم	لجنة إدارة المخاطر	إيمان محمود عبدالرزاق
مجموع البدلات			50,000 درهم

ه- إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2024 ست إجتماعات وبالتواريخ المدونة أدناه:

التسلسل	تاريخ الإجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
الاجتماع الاول	12/2/2024	7	0	لم يتغيب أحد
الاجتماع الثاني	20/3/2024	5	0	خالد عبدالواحد الرستمانى، أبو بكر عبدالله الفطيم
الاجتماع الثالث	14/5/2024	6	0	ايمان محمود عبدالرزاق
الاجتماع الرابع	30/7/2024	5	0	خالد عبدالواحد الرستمانى، أسامة ابراهيم صديقي
الاجتماع الخامس	11/11/2024	6	0	أبو بكر عبدالله الفطيم
الاجتماع السادس	23/12/2024	4	0	أبو بكر عبدالله الفطيم، خالد عبدالواحد الرستمانى، ايمان محمود عبدالرزاق

و- تم اتخاذ قرار بالتمرير بتاريخ 20/2/2024 بشأن الإفصاح عن الارباح النقدية و مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بعد الحصول على موافقة المصرف المركزي على ذلك.

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، عدا عن كونه الممثل القانوني بموجب النظام الاساسي للشركة.

ح-تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصلحة) خلال عام 2024

#	أسماء أصحاب المصلحة	قيمة التعامل بالدرهم	طبيعة المصلحة
1	مجموعة محمد و عبيد الملا	10,357,882	أقساط تأمينية (ما عدا التأمين على الحياة و التأمين الطبي)
		904,804	المطالبات المدفوعة
		12,773,632	المطالبات المعلقة
		394,897	مدفوعات الإيجارات
		57,541	إيراد الإيجارات
2	مجموعة عبدالواحد الرستمانى	12,834,460	أقساط تأمينية (ما عدا التأمين على الحياة و التأمين الطبي)
		53,905,367	المطالبات المدفوعة
		17,475,407	المطالبات المعلقة
		11,308,848	مصاريف إدارية
3	مجموعة الرستمانى	6,450,097	أقساط تأمينية (ما عدا التأمين على الحياة و التأمين الطبي)
		124,465	المطالبات المدفوعة
		93,872	المطالبات المعلقة
4	عبدالله محمد الحريز	5,173	أقساط تأمينية (ما عدا التأمين على الحياة و التأمين الطبي)
5	أبو بكر عبدالله الفطيم	48,516	أقساط تأمينية (ما عدا التأمين على الحياة و التأمين الطبي)
6	اسامة ابراهيم صديقي	80,630	أقساط تأمينية (ما عدا التأمين على الحياة و التأمين الطبي)

ط- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



ي - بيان تفصيلي بمناصب كبار الموظفين التنفيذيين و تواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم:

#	المنصب	تاريخ التعيين
1	الرئيس التنفيذي	17/7/2006
2	رئيس تنفيذي مالي	13/8/2006
3	مدير الدائرة القانونية	23/5/2010
4	مدير دائرة المركبات	27/10/2015
5	مدير دائرة التأمين الطبي والحياة	2/6/2019
6	مدير برنامج حماية العمال	5/1/2021

بلغ إجمالي مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2024 لكبار الموظفين التنفيذيين في الإدارة العليا حوالي 6.4 مليون درهم. حيث تعتمد الشركة نظام الأجر الشامل و الذي يتكون من البدلات الشهرية المجمعة بالإضافة الى الراتب الأساسي، أما المكافأة التقديرية المرتبطة بالأداء فهي الجزء المتغير، علما بأن مجموع المكافآت المدفوعة عن عام 2024 لم تحدد بعد.

تطبق الشركة سياسة مكافآت صُممت للمحافظة على الموظفين المتميزين وتحفيزهم بالإضافة الى تشجيع إستقطاب الموهوبين. حيث تراعي سياسة المكافآت معايير لقياس كفاءة أداء دوائر وموظفي الشركة لتحقيق المستهدفات وفق مستويات مقبولة من تقبل المخاطر، حيث يتم تقييم الأداء وفق عدة معايير مالية وغير مالية.

مدقق الحسابات الخارجي (GRANT THORNTON)

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 20/03/2024 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	6
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2024	400,000 درهم
أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2024	21,750 درهم
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الاخرى	نسخ إضافية و ترجمة بيانات
خدمات من مدقق حسابات خارجي آخر	لا يوجد

ج- بيان التحفظات التي أبدائها المدقق على البيانات المالية المرحلية/ السنوية: لا يوجد

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق

أ - كجزء من دوره كرئيس للجنة التدقيق، يتولى الدكتور عمر الفلاسي مسؤولية ضمان الفعالية العامة للجنة وأن اللجنة تمثل بشكل صحيح لجميع أهدافها المعلنة.

ب- تتكون اللجنة من السادة التالية اسماؤهم،

- الدكتور عمر محمد الفلاسي - رئيس اللجنة/ مستقل.
- السيد أسامة إبراهيم صديقي - عضو / مستقل.
- السيد عبدالله محمد الحريرز - عضو /غير مستقل.

1- المسائل الهامة المتعلقة بالبيانات المالية وكيفية معالجتها:

نظرت لجنة التدقيق في المسائل الجوهرية المتعلقة بالبيانات المالية المرحلية والبيانات المالية الختامية لعام 2024، والتي تضمنت تقييم عدالة عرض بنود البيانات المالية، والتأكد من الامتثال للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كما قامت اللجنة بمناقشة هذه القضايا مع الإدارة ومدققي الحسابات الخارجيين والخبير الإكتواري وتم التأكد من معالجة هذه المسائل بشكل يتماشى مع الإطار الرقابي النافذ والمعايير الدولية المعمول بها.

2-تقييم استقلالية وفعالية عملية المراجعة الخارجية:

قامت اللجنة بتقييم استقلالية وفعالية شركة تدقيق الحسابات الخارجية بناءً على معايير الأداء والامتثال. تمت مراجعة النهج المتبع في تعيين مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة تعيينه، وأكدت اللجنة أن التعيين يتم وفقاً للأنظمة والتشريعات النافذة والإجراءات الداخلية المعتمدة. الجدير بالذكر أن شركة التدقيق الحالية [جراند ثورنتون] تعمل مع الشركة منذ [6] سنوات، وتم التأكد من أن المدة لا تؤثر على استقلاليتها، علماً بأن الجمعية العمومية بصدد إنتخاب شركة تدقيق أخرى لضمان الإمتثال بالتشريعات النافذة.

3-توصية اللجنة بشأن تعيين مدقق الحسابات الخارجي:

أوصت اللجنة لمجلس الإدارة بترشيح السادة شركة "جراند ثورنتون" على الجمعية العمومية ضمن إجتماعها لإعادة تعيينهم كمدقق حسابات خارجي لسنة 2024 نظراً لنتائج تقييم اللجنة للعرض المقدم من طرفهم وسمعتهم المهنية وأدائها الفعال والتزامها بالمعايير الدولية. علماً بأنه لم يرد أي اعتراض من مجلس الإدارة على هذه التوصية.

4-ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي:

لضمان استقلالية المدقق الخارجي في حال تقديم خدمات أخرى بخلاف تدقيق الحسابات، تتابع اللجنة باستمرار عدم تعارض الخدمات الإضافية مع طبيعة أعمال التدقيق، ويتم الحصول على موافقة مسبقة من اللجنة على جميع الخدمات غير التدقيقية، علماً بأنه لم يتم خلال العام تقديم خدمات أخرى بخلاف تدقيق الحسابات.

5-رصد أوجه القصور في الرقابة الداخلية أو البيانات المالية:

في حالة رصد أوجه قصور في الرقابة الداخلية أو البيانات المالية، تقوم اللجنة باتخاذ إجراءات تصحيحية تشمل التنسيق مع الإدارة العليا لوضع خطة معالجة شاملة، ومتابعة تنفيذها بانتظام لضمان تحسين فعالية الرقابة الداخلية.

6-مراجعة تقارير المدقق الداخلي :

قامت اللجنة بمراجعة التقارير الصادرة عن المدقق الداخلي، وقد تأكدت اللجنة من أن هذه التقارير لم تكشف عن تجاوزات او مخاطر جوهرية، وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة نقاط الضعف المحددة.

7-خطة المعالجة التصحيحية:

في حال وجود أوجه قصور جوهرية في أنظمة الرقابة الداخلية أو البيانات المالية، يتم إعداد خطة معالجة تصحيحية شاملة تشمل إعادة تصميم الإجراءات وتدريب الموظفين كما تتابع اللجنة تنفيذ هذه الخطة لضمان تحسين كفاءة العمليات.

8-مراجعة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قامت اللجنة بمراجعة جميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، وتأكدت من توافقها مع القوانين واللوائح السارية. لم يتم رصد أي مخالفات جوهرية، وتم إصدار توصيات لضمان الشفافية والامتثال المستمر.

9-إفصاح حول تنفيذ لجنة التدقيق للمسؤوليات المكلفة بها من مجلس الإدارة:

قامت لجنة التدقيق بتنفيذ جميع المهام والمسؤوليات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة، وذلك وفقاً للسياسات والأنظمة المعتمدة. كما حرصت اللجنة على متابعة القضايا الجوهرية المرتبطة بالامتثال والحوكمة والإشراف على الأنشطة الفنية والإستثمارية والإدارية بما يحقق أهداف الشركة ويدعم جهود الرقابة الداخلية.

10-توصية اللجنة بالموافقة على ميثاقها:

قدمت لجنة التدقيق توصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على ميثاق اللجنة بعد مراجعته والتأكد من توافقه مع المتطلبات التشريعية والمعايير الدولية. تم إعطاء الأولوية لتوضيح صلاحيات اللجنة ومجالات اختصاصها لتعزيز الشفافية والامتثال.

11- وصف ارتباط المدقق الداخلي بلجنة التدقيق:

يرتبط المدقق الداخلي بلجنة التدقيق مباشرةً لضمان استقلالية العمليات وتعزيز فعالية الرقابة الداخلية. كما يرفع المدقق الداخلي تقاريره إلى اللجنة بشكل دوري، مما يُمكن اللجنة من مراقبة الأنشطة التشغيلية وتحديد المخاطر ووضع الإجراءات اللازمة لمعالجتها.

12-بيان بمدى امتثال اللجنة للقوانين والأنظمة السارية:

تؤكد لجنة التدقيق التزامها الكامل بالامتثال لجميع القوانين والأنظمة والتشريعات النافذة. كما تراجع اللجنة بانتظام المتطلبات الرقابية وتضمن دمجها في سياسات الشركة وإجراءاتها لضمان الالتزام المستمر.

13- بيان حول عدم تكليف اللجنة بأي مهام إضافية:

توضح لجنة التدقيق أنه لم يتم تكليفها بأي مهام إضافية خارج نطاق اختصاصاتها المحددة بموجب ميثاقها. وقد حرصت اللجنة على التركيز فقط على المهام الأساسية لضمان تحقيق أهدافها بكفاءة وشفافية.

14-مراجعة التقرير المتكامل والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليه:

قامت اللجنة بمراجعة التقرير المتكامل للشركة. وبعد التحقق من دقته وتماشيه مع المتطلبات الرقابية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، أوصت اللجنة مجلس الإدارة بالموافقة عليه واعتماده.

ج- عقدت لجنة التدقيق خلال عام 2024 أربع اجتماعات بالتواريخ المبينة أدناه:

التسلسل	تاريخ الاجتماع	أسماء الأعضاء الغائبين
الاجتماع الأول	12/2/2024	لم يتغيب أحد
الاجتماع الثاني	14/5/2024	لم يتغيب أحد
الاجتماع الثالث	30/7/2024	أسامة ابراهيم صديقي
الاجتماع الرابع	11/11/2024	لم يتغيب أحد



لجنة الترشيحات و المكافآت

أ-تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت المهام و الواجبات التالية:

- 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 - تتكون اللجنة من السادة التالية اسماؤهم:

- 1- السيدة إيمان محمود عبدالرزاق - رئيس اللجنة / عضو مستقل
- 2- السيد أبوبكر عبدالله الفطيم - عضو / غير مستقل
- 3- السيد عمر محمد الفلاسي - عضو/ مستقل

ج- عقدت لجنة الترشيحات و المكافآت خلال عام 2024 اجتماع واحد بالتاريخ المبين أدناه:

التسلسل	تاريخ الإجتماع	أسماء الأعضاء الغائبين
الاجتماع الاول	27/2/2024	لم يتغيب أحد

كجزء من دورها كرئيس لجنة الترشيحات و المكافآت تتولى السيدة إيمان عبد الرزاق مسؤولية ضمان الفعالية العامة للجنة وأن اللجنة تمثل بشكل صحيح لجميع أهدافها المعلنة.

المتابعة و الإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

تتولى دائرة الإمتثال مهام المتابعة و الإشراف على تعاملات الاشخاص المطلعين و ملكياتهم و الاحتفاظ بالسجل الخاص بهم و الحصول بشكل دوري على الإقرارات الموقعة من قبلهم بما يفيد عدم انخراطهم شخصيا و لا من خلال اي من اقربائهم و / او معارفهم في بيع او شراء اسهم الشركة المدرجة في سوق دبي المالي سواء خلال فترات الحضر خلال عام 2024 او بناءا على معلومات تم الاطلاع عليها قبل الافصاح عنها للسوق.

لجنة الإستثمار

تتولى لجنة الاستثمار مهام مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على استثمارات الشركة ومراقبتها وتقييمها، كما تنظم اللجنة وتشرف على تنفيذ السياسة الاستثمارية بما يخدم مصالح المساهمين. كما تضطلع بمهام وضع أسس الاستثمار بما في ذلك تخصيص الأصول ومراجعة ومراقبة أنشطة الاستثمار الاستراتيجية المتعلقة بالاستخدام الأمثل لرأس المال .

تتكون اللجنة من السادة التالية اسمائهم:

- 1- السيد خالد عبدالواحد الرستمانى - رئيس / غير مستقل
- 2- السيد بطي عبيد الملا - عضو / غير مستقل
- 3- السيد اسامه إبراهيم صديقي - عضو / مستقل

كجزء من دوره كرئيس للجنة الاستثمار، يتولى السيد خالد الرستمانى مسؤولية ضمان الفعالية العامة للجنة وأن اللجنة تمثل بشكل صحيح لجميع أهدافها المعلنة.

لجنة إدارة المخاطر

يتضمن جدول أعمال لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة البنود التالية:

- الإشراف على تحديث بيانات ملف المخاطر التي تشمل: المخاطر الفنية، مخاطر السوق، مخاطر الائتمان، المخاطر التشغيلية، مخاطر السيولة، والمخاطر الاستراتيجية.
- متابعة التحديث الدوري بشأن طرق وضوابط إدارة المخاطر.
- تحديث سجل المخاطر الناشئة للتأكد من قدرة الشركة على تقييم الأثر المحتمل على أنشطة الشركة.
- مراقبة المخاطر الفنية ومتابعة أداء محفظة التأمين، بما في ذلك تحليل نتائج فروع التأمين ومراقبة التعديلات التي تطرأ على تسعير المنتجات لضمان كفاية .
- تقييم الملاءة المالية، بما في ذلك مراقبة مستويات الملاءة المالية خلال العام، ومراقبة أي تغييرات تطرأ على المخاطر التي يتم قياسها ضمن متطلبات الملاءة.
- مراجعة تقرير تقييم المخاطر والملاءة المالية وتقييم فعالية إطار إدارة المخاطر.
- مراجعة تقرير تخطيط التعافي وتقييم مدى إستيفاء متطلبات المصرف المركزي بهذا الخصوص .
- متابعة التحديثات بشأن الأطر التشريعية والمتطلبات التنظيمية- بما في ذلك تطبيقات حوكمة الشركات وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية.

يشمل التعرض للمخاطر التي لا تزال تحت مراقبة لجنة إدارة المخاطر ما يلي:

- تعزيز مراقبة مخاطر إعادة التأمين، ليتم بشكل فعال قياس ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان.
- ربحية بعض فروع التأمين بما في ذلك التأمين الصحي والتأمين على المركبات وتقييم المخاطر المرتبطة بطبيعة أعمال تلك الفروع.
- إضفاء عنصر التنوع على هيكل محفظة التأمين وبما يضمن تخفيض أي مخاطر محتملة قد تنتج عن التركيز .
- تأثير التغييرات التنظيمية على الأعمال.
- مراقبة المخاطر المتعلقة بتقنية المعلومات .

تتولى لجنة إدارة المخاطر مهام التوجيه والإشراف على إطار قبول المخاطر وإدارتها وتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التي تواجه الشركة، وضمان الامتثال للوائح التنظيمية، وتقديم التوصيات للإدارة العليا لتعزيز استقرار الشركة وحماية حقوق حملة الوثائق. وتشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة إدارة المخاطر التوصية بالمخاطر التي يمكن للشركة تحملها، وتقييم فعالية إطار عمل إدارة المخاطر وتصميمه، وتحليل تأثيره على أنشطة الشركة. كما تضطلع اللجنة بمراقبة أنشطة الشركة لضمان الامتثال الفعّال للممارسات التنظيمية.

تتكون اللجنة من السادة التالية اسماؤهم:

1- السيد اسامة إبراهيم صديقي - رئيس اللجنة / مستقل

2- السيد إيمان محمود عبدالرزاق - عضو / مستقل

3- السيد عبدالله محمد الحريز - عضو / غير مستقل

بصفته رئيساً للجنة إدارة المخاطر، يُشرف السيد أسامة صديقي على ضمان فعالية أعمال اللجنة بشكل عام، والتأكد من امتثالها بكفاءة لتحقيق جميع أهدافها.

عقدت لجنة المخاطر خلال عام 2024 اجتماعين بالتواريخ المبينه أدناه:

التسلسل	تاريخ الإجتماع	أسماء الأعضاء الغائبين
الاجتماع الاول	25/7/2024	لم يتغيب أحد
الاجتماع الثاني	6/11/2024	لم يتغيب أحد

النقاط الرئيسية المتعلقة بتعرض شركة دبي للتأمين للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر:

تطبق الشركة إستراتيجية فعالة للتعامل مع مجموعة متنوعة من مخاطر الأعمال عبر مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية. حيث تهدف استراتيجيتها إلى تقليل التعرض للمخاطر الجوهرية ضمن حدود مقبولة، مع مراعاة الإستفادة من التنوع في الأنشطة والأعمال. كما تضمن هذه الاستراتيجية حماية حملة الوثائق، والمحافظة على متطلبات الملاءة وكفاية رأس المال، ودعم أهداف الشركة من خلال وضع حدود ومعايير مناسبة لمراقبة تلك المخاطر.

يتم مراقبة التعرض للمخاطر في جميع القطاعات والمناطق الجغرافية، حيث تمتلك الشركة إطاراً منظماً لتجميع المخاطر ومراقبة تركزها. كما تم وضع استراتيجية فعالة لترتيبات إعادة التأمين لتخفيف الآثار والتحكم في التعرض للمخاطر الجوهرية.

معلومات حول الغرض، والاستراتيجيات، والهيكل، والمخاطر المرتبطة والضوابط المتعلقة بأنشطة الشركة:

لدى الشركة إطار شاملاً لإدارة المخاطر يهدف لتحقيق الأهداف التالية:

- تحديد وتقييم وإدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة وعمليات الشركة، بما في ذلك جميع المخاطر الفنية والمالية.
- ضمان الاستقرار المالي وتلبية متطلبات الملاءة والسيولة الكافية.
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وتعزيز الشفافية.
- تضمين ثقافة إدارة المخاطر الاستباقية في جميع أنشطة وعمليات الشركة.

إجراءات إدارة المخاطر الإضافية المعينة والتركيز المحدد لفترة 12 شهر القادمة:

- الحوكمة: إن التعزيز في إطار إدارة المخاطر يتضمن توفيق ومواءمة نطاق عمل لجان المخاطر مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وإطار مخاطر الاحتيال، وإدارة الأصول والخصوم.
- إدارة رأس المال: التعزيز في نهج تخصيص رأس المال واستراتيجية العائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر لمراقبة المخاطر واتخاذ القرارات. ستتضمن الاستراتيجية تحسين استخدام رأس المال وتقييم المخاطر.
- متابعة نتائج اختبارات الضغط للمخاطر الجوهرية، من خلال توسيع نطاق المخاطر التشغيلية، ومخاطر التغيرات المناخية، والمخاطر الإضافية، واختبار السيناريو على نطاق السوق متوافقة مع المتطلبات التنظيمية.
- تقييم كفاية الملاءة ورأس المال، وتنويع المخاطر عبر الأنشطة الفنية والإستثمارية.
- مخاطر التأمين: تعزيز الأدوات اللازمة لمراقبة مخاطر التركيز/التجميع وتعزيز التنوع في المحفظة التأمينية.
- مخاطر السوق: إدارة مخاطر المحفظة الإستثمارية بكفاءة وبما يضمن خفض رأس المال المطلوب مقابل المخاطر الإستثمارية؛ وتعزيز مراقبة إدارة الأصول والخصوم.
- مخاطر الائتمان: مواصلة التركيز على تحسين إدارة الذمم المدينة المستحقة وتعزيز تحليل مخاطر إعادة التأمين.
- المخاطر التشغيلية: تفعيل أدوات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال والتي من شأنها أن تعزز عملية مراقبة المخاطر وإدارتها؛ وتضمين عمليات التقييم الذاتي للرقابة والمخاطر في جميع الأنشطة وفروع التأمين؛ بالإضافة إلى استمرار تطوير عملية الإبلاغ عن حوادث المخاطر لتعزيز ثقافة الإمتثال الذاتي داخل الشركة، مع عدم إغفال رصد ومراقبة استمرارية الأعمال على مستوى الشركة وتعزيز خطط التعافي من الكوارث للاستعداد والتأهب لضمان وجود استمرارية الأعمال وتحقيق المرونة التشغيلية.

كما يُعد الهيكل والاستراتيجيات التالية جزءًا من إطار المخاطر:

1- تعزيز إطار الحوكمة من خلال تحديد وتوزيع الصلاحيات والمسؤوليات بوضوح. حيث يوفر إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي أدوات كافية لمراقبة وإدارة المخاطر، وكذلك توفير الإجراءات التصحيحية اللازمة.

• تم إنشاء لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للإشراف على فعالية إطار إدارة المخاطر والسياسات.

• تكمن مهمة إدارة المخاطر في تحمل المسؤولية عن التقييم المستقل وتحديد وإدارة بيانات المخاطر الخاصة بشركة دبي للتأمين وتوفير معلومات كافية لمجلس الإدارة لممارسة مهامه في إدارة المخاطر. ويرفع مدير دائرة المخاطر تقاريره مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ويكون مستقل عن تأثير الإدارة التنفيذية.

• تطبق الشركة نموذجاً لإدارة المخاطر يستند للمبدأ الرقابي (خطوط الدفاع الثلاثة) والذي يعتمد على توزيع المسؤوليات بين ثلاث مستويات (خطوط دفاع) لضمان وجود بيئة رقابية قوية وفعالة، حيث تشارك الإدارة العليا بدور فعال في تعزيز إطار إدارة المخاطر.

1. الخط الأول: الدوائر الفنية والمالية والإدارية المسؤولة عن إدارة المخاطر اليومية بناءً على سياسات وإجراءات الشركة المعتمدة.

2. الخط الثاني: وظيفة إدارة المخاطر ووظيفة الامتثال والوظيفة الإكتوارية المسؤولة عن إجراء التقييمات الدورية للمخاطر وضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية ومراقبة وتوجه الدوائر حول كيفية الامتثال للقوانين واللوائح والمعايير الداخلية.

3. الخط الثالث: وظيفة التدقيق الداخلي والمسؤولة عن تقديم تقييم مستقل لفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.

2- راعت الشركة تبني استراتيجية لإدارة المخاطر تنسجم مع خططها لضمان ربحية مستدامة تعزز قدرتها على الوفاء بالتزاماتها تجاه حملة الوثائق وتحقيق مستوى الربحية الملائم لمساهمي الشركة. وتتمثل السمات الرئيسية للاستراتيجية في النقاط التالية:

• تحديد وتقييم المخاطر الاستباقية من خلال تحليل السيناريو.

• تحليل المخاطر بالنسبة لمختلف أنواع الأعمال، مثل تكرار وشدة الأنشطة المتعلقة بالمطالبات.

• نهج إحترازي لاختيار المخاطر واعتماد سياسات الاكتتاب الحصيفة بما في ذلك نماذج التسعير.

• تنفيذ استراتيجيات التنويع من خلال إستحداث المنتجات التأمينية وتوفير ترتيبات إعادة التأمين كافية وتجنب أي تركيز في محفظة الاستثمارات.

• التحقيق في حالات الاحتيال وإساءة الاستخدام كأداة للمراقبة وتخفيف الآثار.

• الإبلاغ عن المخاطر ومراقبة المؤشرات الرئيسية للمخاطر باستخدام تحليل البيانات لتحسين تقييم المخاطر.

• اختبار الضغط والسيناريو لتقييم الثغرات ومواطن الضعف وتقييم خطط تخفيف الآثار.

• خطة الطوارئ للاستجابة في حالة الأزمات والأعطال المحتملة.

• إدارة متطلبات كفاية رأس المال والملاءة المالية.

البيانات التطلعية وعوامل المخاطر المتوقعة:

• كجزء من استراتيجية المخاطر الاستباقية، تسعى الشركة باستمرار لتحديد المخاطر الناشئة ووضع خطط للتخفيف منها. حيث شهدنا تطوراً في التغيرات المناخية وأعطال التكنولوجيا والأمن الإلكتروني والأحداث الجغرافية السياسية بشكل مستمر، وكذلك أيضاً مجالات المخاطر الناشئة. لذا تكون هذه المخاطر محل تركيز أكبر.

• كجزء من استراتيجيتها للتوسع، تعزز شركة دبي للتأمين إطار إدارة المخاطر وسوف تستمر في مراقبة التغيرات في المشهد التجاري والتنظيمي.

نظام الرقابة الداخلية:

1- 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 و حدد لها مهامها و واجباتها و هي كالآتي:

- متابعة مجريات العمل و مراقبة جودته من خلال إعداد جدول محكم لهذه الغاية، بحيث يغطي كافة الأنشطة مع التركيز على الجانب الرقابي.
- إنتقاء عينات مختلفة من الوثائق و إجراء مقابلات متفرقة مع الموظفين لغايات تقييمها و مراقبتها.
- فحص و تقييم الوثائق و الإجراءات و مراقبة مدى إنسجامها مع متطلبات القانون و الأنظمة المرعية.
- رفع التقارير لمجلس الإدارة لإظهار مواطن الضعف و الخلل مع تقديم التوصيات و المقترحات لعلاجها.
- مناقشة رؤساء الأقسام حول الأخطاء المكتشفة و كيفية علاجها و الاقتراحات بشأنها.
- متابعة مدى الإلتزام بتوصيات و توجيهات المراقب الداخلي.
- مراقبة مدى الإلتزام بدليل الإجراءات الواجب إتباعها في العمل و عقود الخدمات لكل قسم.
- التأكد من معالجة نظام معلومات الإدارة و مراقبة الجودة و إجراءات العمل.
- التأكد من أن العميل ملتزم بما ترتب عليه من إلتزامات و أن جميع الوثائق المطلوبة محفوظة بملفه.
- 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.

2- 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 بولي تكنك - الهند

الخبرات:

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

المساهمات النقدية و العينية خلال عام 2024 في تنمية المجتمع المحلي

قامت الشركة خلال عام 2024 برعاية الفعاليات التالية:

- رعاية جائزة الامارات للريادة في سوق العمل عام 2024 بمبلغ 2,100,000 درهم.
- رعاية فعالية التغلب على مرض السكري بمبلغ 127,491 درهم.
- رعاية اجتماع التأمين السنوي الحادي و الثلاثين GIMIC بمبلغ 30,00 درهم.
- رعاية الإحتفال بيوم أونام (الجمعية الهندية بالشارقة) بمبلغ 9,523 درهم.
- تجديد الإشتراك ببطاقة خصومات (إسعاد) لمصلحة جميع موظفي الشركة، مع إعطاء خصومات لحاملي البطاقة.
- المشاركة بمسابقة "تحدي دبي للجري "DUBAI RUN 2024".
- دفع تكاليف النشاط الإجتماعي الذي يختاره موظفي كل قسم من أقسام الشركة لغايات التفاعل بين الزملاء.
- تنظيم إفطار جماعي لموظفي الشركة خلال شهر رمضان المبارك.

ب- كيفية تعامل دائرة التدقيق الداخلي 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 2024.

ج- عدد التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمجلس الإدارة هي اربع تقارير.

د- إدارة الامتثال:

- إن وظيفة الامتثال في شركة دبي للتأمين هي المسؤولة عن ضمان امتثال الشركة لجميع القوانين والأنظمة المعمول بها عند ممارستها لأعمالها.
- يتولى السيد رأفت حماد مهام إدارة دائرة الإمتثال المنوط اليها مسؤولية التحقق من مدى إلتزام الشركة و العاملين فيها بالقوانين و الانظمة النافذة بالدولة.

المخالفات المرتكبة في عام 2024:

تم دفع مخالفة لهيئة الصحة بدبي بقيمة 15,000 درهم.

11- معلومات عامة

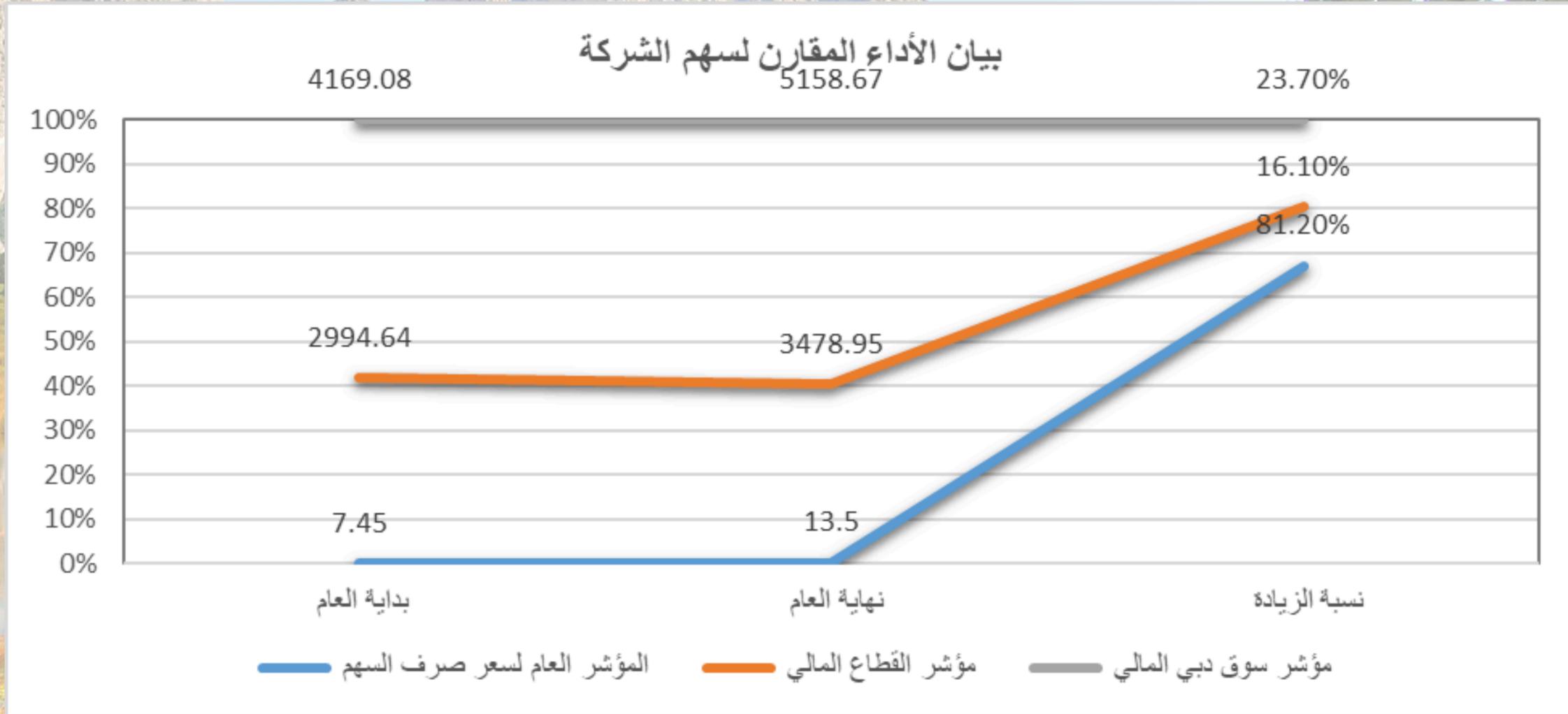
أبيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر و أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2024 (بحسب سوق دبي المالي):



الشهر	أعلى	أدنى	سعر الإغلاق
يناير	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.45
فبراير	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.45
مارس	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.45
أبريل	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	9.600	8.560	9.6
أغسطس	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	9.6
سبتمبر	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	9.6
أكتوبر	12.650	11.000	12.65
نوفمبر	12.650	11.400	12.65
ديسمبر	13.500	13.000	13.5

ب- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة:

- بلغ المؤشر العام لسعر سهم شركة دبي للتأمين في بداية عام 2024 ما قيمته 7.45 درهم وبلغ بنهاية العام 2024 ما قيمته 13.5 درهم بزيادة ما نسبته 81.2% خلال العام.
- أما مؤشر القطاع المالي، فقد بلغ في بداية العام 2024 ما قيمته 2994.64 درهم وبلغ في نهاية العام 2024 ما قيمته 3478.95 درهم بزيادة ما نسبته 16.1% خلال العام.
- بالنسبة لمؤشر سوق دبي المالي، فقد بلغ في بداية العام 2024 ما قيمته 4169.08 درهم وبلغ في نهاية العام 2024 ما قيمته 5158.67 درهم بزيادة ما نسبته 23.7% خلال العام.



د- بيان المساهمين الذين يملكون 5% او أكثر من رأس المال كما في 31/12/2024 :

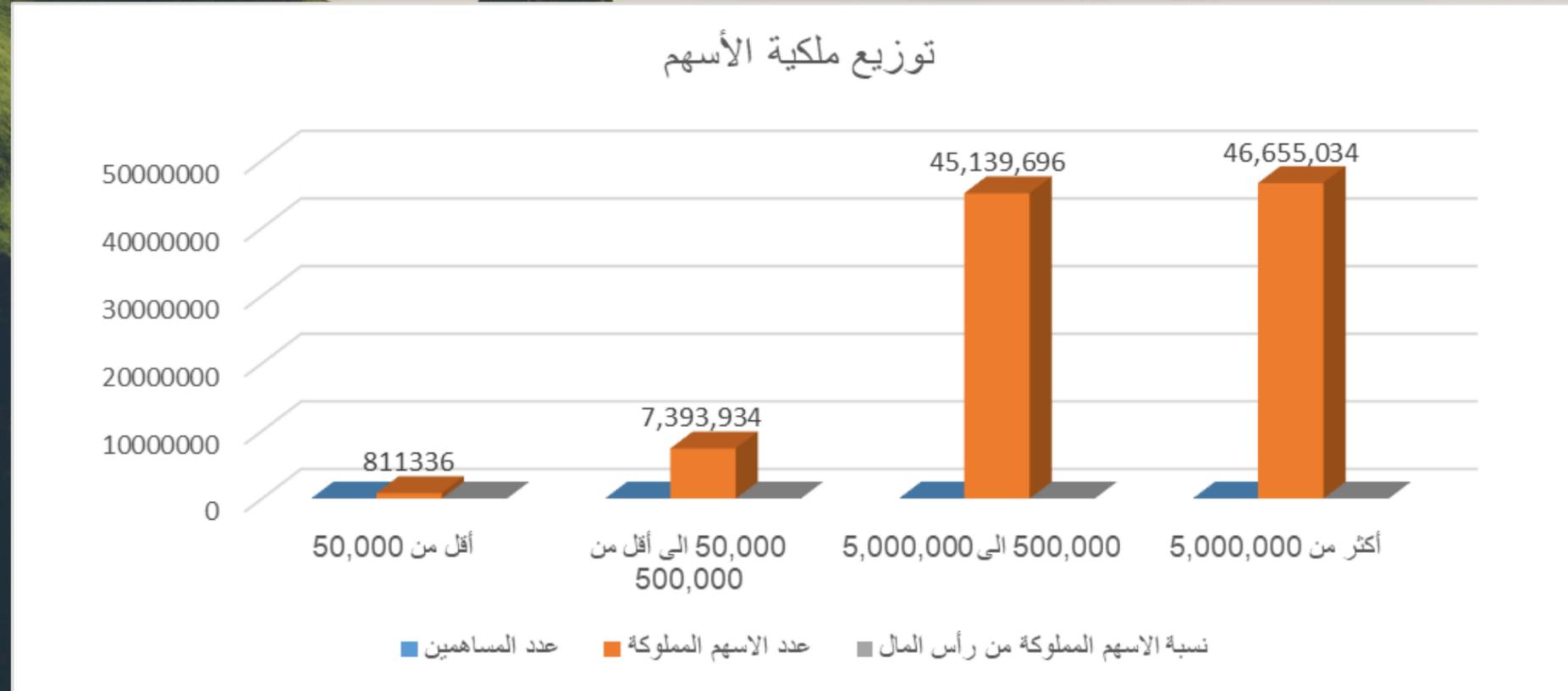
نسبة الملكية من رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	الاسم
17.7%	17,706,654	الامارات	مجموعة عبدالواحد الرستمانى ذ.م.م
8.4%	8,447,270	الامارات	شركة محمد و عبيد الملا ذ.م.م
8.2%	8,271,570	الامارات	بطي عبيد بطي الملا
7.1%	7,195,200	الامارات	شركة الفطيم الخصوصية المحدودة ذ.م.م
5%	5,034,340	الامارات	منى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

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2024 (افراد ، شركات ، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، اجنبي:

القطاع	محلي	خليجي	عربي	اجنبي
أفراد	97%	2%	1%	0
شركات	8%	0	0	0
حكومات	0	0	0	0

هـ- بيان بتوزيع الأسهم وفقا لحجم الملكية كما في 31/12/2024 :

#	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	70	811,336	0.8 %
2	من 50,000 الى أقل 500,000	56	7,393,934	7.3 %
3	من 500,000 الى أقل من 5,000,000	23	45,139,696	45.1 %
4	أكثر من 5,000,000	5	46,655,034	46.6 %



9-مسؤول علاقات المستثمرين هو السيد سهم عبدالحق حيث يمكن التواصل معه على هاتف رقم 042693030 الادارة فرعي 158.

بريد الكتروني ABDELHEQ.S@DUBINS.AE

• يمكن الإطلاع على التقارير المنشورة عبر الرابط التالي:

[HTTPS://WWW.DUBINS.AE/EN/INVESTOR-RELATIONS](https://www.dubins.ae/en/investor-relations)

• 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:

بتاريخ 20/3/2024 تم صدور قرار بتعديل النظام الاساسي و إستكمال الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

ح- مقرر اجتماعات مجلس الإدارة: 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 2024.

ي- بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الاطراف ذات العلاقة و التي تساوي 5% من رأس المال أو أكثر: لا يوجد

ك- نسبة التوطين في الشركة للأعوام التالية

2022	2023	2024
30%	32%	33%

ل- بيان بالمشاريع و المبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال عام 2024

منتج التأمين الصحي لعمال منشآت القطاع الخاص والعمالة المساعدة في الإمارات الشمالية:

• بناءً على قرار مجلس الوزراء بشأن استحداث منظومة التأمين الصحي للعمالة المسجلة لدى مؤسسات ومنشآت القطاع الخاص، وعمال الخدمة المساعدة في الإمارات التي لا تتوفر لديها أنظمة تأمين صحي لتلك العمالة (الشارقة وعجمان وأم القيوين ورأس الخيمة والفجيرة) تم إطلاق منظومة التأمين الصحي في هذه الإمارات تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتوطين بالتعاون مع الهيئة الاتحادية للهوية والجنسية للجمارك وأمن المنافذ ووزارة الصحة ووقاية المجتمع، ونظرا للنجاح المستمر والأداء المتميز لشركة دبي للتأمين، تم اختيار الشركة لإدارة برنامج التأمين الصحي لعمال منشآت القطاع الخاص والعمالة المساعدة في الإمارات الشمالية، نيابة عن عشر شركات تأمين أخرى ، والذي يوفر التغطية التأمينية للعمال المسجلين في المنشآت الخاصة، وكذلك العمالة المنزلية في الإمارات التي لا تتوفر فيها نظام التأمين الصحي لهذه الفئة من العمال في كل من الإمارات التالية : (الشارقة، عجمان، أم القيوين، رأس الخيمة، والفجيرة)، حيث يهدف هذا البرنامج إلى:

- دعم رفاهية العمال من خلال توفير نظام رعاية صحية شامل
- تعزيز تنافسية سوق العمل الإماراتي.
- تقليل الأعباء المالية المرتبطة بالعلاج الطبي والإجازات المرضية غير المدفوعة للعمال غير المؤمن عليهم.

منتج تأمين حماية العمال:

بعد أن أثبت منتج التأمين على العامل نجاحه وتمييزه كمنتج تأميني؛ فقد تم اتخاذ عدة خطوات على صعيد تطوير هذا المنتج لزيادة حماية العامل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة؛ حيث أضحى 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.

في عام 2024 تم أيضاً تعديل التغطية التأمينية عن طريق زيادة فترة التغطية التأمينية لتوفير تذاكر السفر للعمالة المنقطعة عن العمل بالإضافة لتفعيل توفير قيمة بدل الإعاشة، وجرى أيضاً تطوير الأنظمة بحيث أضحى معظم أنواع التقارير يتم استخراجها من النظام الإلكتروني مع إضافة جميع أنواع المطالبات لتكون عبر النظام التقني مع جميع المستندات الداعمة، وبحيث يتم الاستغناء عن الأرشيف الورقية، ومواكبة التوجه نحو رقمنة المنتج بالكامل من لحظة الاشتراك وشراء الوثيقة وحتى لحظة سداد التعويض.

منتج التأمين ضد التعطل عن العمل:

تنفيذاً 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.

وإستكمالاً لمسيرة التحديث و التطوير، فقد تمّ اطلاق بوابة تقديم المطالبات للمتعاملين لمنتج التأمين ضد التعطل عن العمل مع المجمع التأميني؛ والتي تمثل منصة شاملة للمتعامل تمكنه من متابعة مطالبته ومعرفة آخر مستجداتها والتواصل من خلالها، وتمّ من خلال هذه البوابة خلال عام 2024 معالجة ما يُقارب 50 ألف مطالبة، بسرعة وكفاءة تشغيلية مميّزة مع توفير ما يُقارب 2.3 مليون ورقة نتيجة مزايا النظام في الأرشفة والربط التقني.



ك- بيان بالانجازات على مستوى الشركة و الموظفين خلال عام 2024 :

- رفعت وكالة التصنيف AM BEST التصنيف الإئتماني لشركة دبي للتأمين ليصبح عند مستوى A (ممتاز)، والتصنيف الإئتماني طويل الأجل بتقييم "A" (ممتاز)، وبنظرة مستقبلية مستقرة. هذا التصنيف، يؤكد على القوة المالية للشركة والثقة المتزايدة بمنتجاتها التأمينية المتنوعة حيث ستواصل الشركة المضي بنهجها و السعي للمحافظة على مستوياتها المتقدم.
- حصلت شركة دبي للتأمين على شهادة تقدير و كأس من جمعية الامارات لحماية المستهلك لالتزامها المتميز ومساهماتهم القيمة.
- حصلت شركة دبي للتأمين على درع من أجرة الشارقة للخدمات المتميزة.
- حصلت شركة دبي للتأمين على درع شكر من دائرة الموارد البشرية فالشارقة للمشاركة في المعرض الوظيفي للمواطنين الاماراتيين الباحثين عن عمل بالتنسيق مع معهد الامارات المالي.
- حصلت شركة دبي للتأمين على وسام تميز من وزارة الموارد البشرية و التوطين للمساهمة المتميزة.



وأخيراً يلتزم مجلس إدارة شركة دبي للتأمين بشكل كامل بتحقيق أعلى معايير الإمتثال مع القوانين و الأنظمة و المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

توقيع رئيس مجلس الإدارة

توقيع مديرة إدارة الرقابة الداخلية

توقيع رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت

توقيع رئيس لجنة التدقيق