



# شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

شركة وطنية رأس مالها تسعمليون درهم، مؤسسة بموجب أحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٧٩  
وخاضعة لأحكام القانون الاتحادي للشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ والقانون الاتحادي  
لشركات ووكالات التأمين رقم ٩ لسنة ١٩٨٤، شهادة قيد رقم ٥

## شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

### التقرير السنوي حول حوكمة الشركة

2012

فرع الشارقة	فرع بدع زايد	فرع العين	فرع دبي	أبوظبي (المراكز الرئيسي) بنية الشركة - شارع زايد الثاني
تلفون: ٠٦ - ٥٥٣٦٠٦٠	تلفون: ٠٢ - ٨٨٤٦٠٤٨	تلفون: ٠٣ - ٧٥١٢٠٠٠	تلفون: ٠٤ - ٢٩٧٤٩٩٩	تلفون: ٠٢ - ٦٧٢١٤٤٤ (١٢ خط)
فاكس: ٠٦ - ٥٥٣٦٠٩٧	فاكس: ٠٢ - ٨٨٤٧١٢٢	فاكس: ٠٣ - ٧٦٤٤٧١٠	فاكس: ٠٤ - ٢٩٧٤١١١	فاكس: ٠٢ - ٦٧٢٩٨٣٣
ص.ب: ٢٨٨٩٢	ص.ب: ٥٠٠٩٤	ص.ب: ١٥١٥٩	ص.ب: ١٤٠٠٦	ص.ب: ٣١٩
الامارات العربية المتحدة	الامارات العربية المتحدة	الامارات العربية المتحدة	الامارات العربية المتحدة	الامارات العربية المتحدة
Website : <a href="http://www.aldhafrainsurance.ae">http://www.aldhafrainsurance.ae</a> E-mail: <a href="mailto:aldhafra@emirates.net.ae">aldhafra@emirates.net.ae</a>				
TOLL FREE : 800 - TAMEEN (800 - 826336)				



## المحتويات

3	• ممارسات الحوكمة الخاصة بالشركة
3	• سياسة الإفصاح لمجلس الإدارة
5	• تشكيل مجلس الإدارة
9	• المدققون الخارجيون
9	• لجان مجلس الإدارة
11	• ادارة الرقابة الداخلية
12	• التعاملات مع أصحاب المصالح
12	• البيانات حول عدم التزام الشركة
12	• سياسة مسؤولية الشركة الاجتماعية
12	• معلومات عامة



## ممارسات الحوكمة الخاصة بالشركة

بدأت شركة الظفرة للتأمين في عام 2010 بمراجعة هيكل الحوكمة وأسس وقواعد تنظيم شاملة في دليل حوكمة الشركة مع المبادئ المذكورة في القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي والأخطرات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع.

لتلزم الشركة بأعلى مستويات حوكمة الشركات، وقد استنبطت قيمها من نظام يجمع بين الأخلاقيات ونزاهة الشركة والممارسات الرائدة والملزمة بالحوكمة. تمثل الشفافية والعدالة وسياسة الإفصاح والمسؤولية مركز ثقل في عمل الشركة والإدارة ومجلس الإدارة (المشار إليه فيما يلي بـ "المجلس"). وفي الواقع، إن التزام الشركة بأفضل ممارسات حوكمة الشركات يسبق القوانين والتقويضات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع.

يعكس هذا التقرير أنظمة حوكمة الشركة خلال سنة 2012 ، ويتم تقديمها إلى المساهمين مع التقرير السنوي للشركة لسنة 2012 ، كما سيتم نشره على موقع الشركة الإلكتروني، وكذلك الإفصاح عنه لهيئة الأوراق المالية والسلع و سوق أبوظبي للأوراق المالية.

## سياسة الإفصاح لمجلس الإدارة

### سياسة الشركة للإفصاح وتضارب المصالح:

▪ تبنت الشركة سياسة الإفصاح والشفافية التزاما بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (3) لسنة 2000 و تعديلاته اللاحقة المؤرخة في 31 يوليو سنة 2012 .

▪ يجب على مجلس الإدارة والموظفين أن يكون لديهم المعرفة التامة والفهم الواضح لجميع القوانين واللوائح المطبقة عند ممارسة واجباتهم حتى يتمكنوا من الالتزام بها في مختلف الظروف. كما يجب لأي من الامتيازات التي قد يتم تقديمها إلى الموظفين وفرص حصولهم على منافع مالية وغير مالية، بالإضافة إلى ترتيبات التعويضات الاعتبادية التي تدفعها الشركة، أن تتوافق مع السياسة الموضوعة حول تضارب المصالح. ولذلك، يجب على الموظفين إنجاز مهامهم الوظيفية في ظل تطبيق مبادئ النزاهة والعدل وبما يتوافق مع المعايير المهنية.

▪ المكافآت والهدايا: لا يسمح للموظفين الحصول على أي مكافآت أو هدايا من أطراف أخرى خلاف ما تمنحه الشركة؛ وهذا من أجل الحيلولة دون وجود أي تأثير على استقلالية موضوعية الموظفين.

▪ يلزم على أعضاء مجلس الإدارة إخبار أمين سر الشركة على الفور في حال وجدت أي مصلحة شخصية جوهرية تتعلق بشؤون الشركة. وفي هذا السياق، تشير المصلحة الشخصية الجوهرية إلى معاملة مالية مع طرف ذي علاقة بالشركة تزيد قيمتها عن 5 مليون درهم أو 5% من رأس مال الشركة، أيهما أقل.

▪ لا يحق لأعضاء من مجلس الإدارة الحضور في اجتماع مجلس الإدارة الذي تتم فيه مناقشة أمر ما لهم فيه مصلحة شخصية جوهرية، ما لم يصوت الأعضاء الآخرين على خلاف ذلك.

▪ إذا كان لأحد الأطراف ذات العلاقة (كما هو معرف في القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009) مصلحة أو منفعة - سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة - ، في أي تتعامل مع الشركة ، وكانت تلك المصلحة أو المنفعة تتعارض مع مصالح الشركة، تعين على ذلك الطرف ذي العلاقة الإفصاح بموجب كتاب يوجه لمجلس الإدارة عن طبيعة ومدى مصلحته أو



منفعته وذلك خلال مدة لا تتجاوز ثلاثة أيام عمل تبدأ من اليوم الذي علم فيه الطرف ذو العلاقة بتعارض المصالح التي تستدعي الإفصاح.

إذا كان هناك تضاربًا في المصالح لدى أحد المساهمين الرئيسيين أو أحد أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بمسألة ما والتي من الممكن أن تؤثر على سعر أو حجم المتاجرة في الأوراق المالية للشركة، فمن ثم يجب على مجلس الإدارة عقد اجتماع وإصدار قرار حول هذه المسألة في حضور جميع أعضائه؛ باستثناء المساهم/العضو المعنى بمجلس الإدارة. وفي الحالات غير الاعتيادية، يكون من الممكن حل تلك المسائل من خلال لجنة خاصة يتم تشكيلها لذلك الغرض.

يقوم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند بدء فترة عمله بالإفصاح للشركة عن طبيعة الوظائف التي يشغلها في الشركات والمؤسسات العامة بالإضافة إلى الالتزامات الهامة الأخرى، وعليه أن يحدد الوقت المخصص لتلك الوظائف، وأي تغييرات قد تطرأ على ما ذكر أعلاه عند حدوثها.

بالإضافة إلى ما سبق، يقوم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بالإفصاح سنويًا عن طبيعة الوظائف التي يشغلها فيما يخص الأوراق المالية للشركة أو الشركة الأم أو الشركة التابعة أو الشركة الزميلة.

يقوم أعضاء مجلس الإدارة بمراقبة الالتزام بسياسة الإفصاح واتخاذ الإجراءات العلاجية حينما لزم الأمر.

لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء والموظفين لدى الشركة إجراء معاملات البيع والشراء في أسهم الشركة على أن يتم التوقف عن تنفيذ هذه المعاملات خمسة عشر يوم قبل انتهاء ربع أو نصف أو السنة المالية وحتى موعد تقديم التقارير المالية إلى السوق المالي. كما يحق لهم استئناف تنفيذ معاملاتهم بعد انتهاء هذه الفترة. وكما يقتضي القانون السادس، يتلزم الأشخاص المشار إليهم بالإفصاح مسبقاً للسوق عن أي تعامل في الأوراق المالية للشركة.

تلزم الشركات المدرجة بتزويد السوق المالي بالتقارير المرحلية (ربع السنوية) خلال شهر من انتهاء ربع السنة المالية. ويجب إعداد هذه التقارير حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومراجعةها بواسطة المدقق الخارجي واعتمادها من قبل الإدارة التنفيذية للشركة.

#### الالتزام بسياسة الموضوعة حول تضارب المصالح خلال السنة الأخيرة:

يقر مجلس الإدارة بأن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة قد التزم بمتطلبات سياسة الإفصاح وفقاً للقوانين واللوائح الصادرة عن وزارة الاقتصاد وهيئة الأوراق المالية والسلع. ولا يوجد أي مؤشر يدل على عدم الالتزام من قبل أي عضو بمجلس الإدارة.

تشكيل مجلس الإدارةتشكيل المجلس:

فيما يلي تشكيل مجلس الإدارة خلال عام 2012:

الاسم	الرقم	التفاصيل (تنفيذي / مستقل)	عضويات اللجان
معالي الشيخ محمد بن سلطان الظاهري	1	مستقل/غير تنفيذي	
حمد بن عبدالله الشامسي	2	مستقل/غير تنفيذي	عضو- لجنة الاستثمار
عبد الله خليفة الجابر	3	غير مستقل/غير تنفيذي	
راشد بن محمد المزروعي	4	مستقل/غير تنفيذي	رئيس لجنة التدقيق
سيف بن مبارك الريامي	5	مستقل/غير تنفيذي	عضو - لجنة الترشيحات والمكافآت
سيف سعيد بن أحمد غباش	6	مستقل/غير تنفيذي	عضو - لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات والمكافآت
صالح بن راشد الظاهري	7	مستقل/غير تنفيذي	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت و لجنة الاستثمار
صباح بن محمد موسى القبيسي	8	مستقل/غير تنفيذي	عضو - لجنة التدقيق
يوسف بن محمد علي النويس	9	مستقل/غير تنفيذي	عضو-لجنة الترشيحات والمكافآت و لجنة الاستثمار

- معالي الشيخ / محمد بن سلطان الظاهري : رجل أعمال. يترأس مجلس الإدارة منذ عام 1993 . يحمل شهادة بكالوريوس في إدارة سياسة وإقتصاد و قانون من جامعة باكتفهام – انجلترا وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة برونيل – انجلترا. يرأس حالياً مجموعة الظاهري، شغل عدة مراكز مهمة في الدولة من بينها نائب محافظ المصرف المركزي وعضو المجلس التنفيذي و رئيس دائرة التنظيم والإدارة.
- سعادة / حمد بن عبدالله عبيد الشامسي : رجل أعمال . عضو مجلس إدارة منذ العام 2007 يحمل بكالوريوس في إدارة الأعمال وماجستير في إدارة الأعمال والعلوم المالية والعلوم المصرفية يشغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة العالمية القابضة لرعاية الأسماك وعضو مجلس إدارة في كل من دار التمويل ، أبوظبي الوطنية للفنادق ، واتصالات قطر كما يعمل رئيساً تنفيذياً لشركة أنترناشونال كابيتال تريدينغ.
- سعادة / عبيد بن خليفة الجابر : رجل أعمال . عضو مجلس إدارة منذ العام 1986 . يرأس شركة الجابر القابضة وكذلك نائب رئيس أبوظبي الوطنية للمشاريع الصناعية. عمل رئيساً لجنة التحكيم بغرفة تجارة وصناعة أبوظبي.
- سعادة / راشد بن محمد المزروعي: رجل أعمال . عضو مجلس إدارة منذ العام 1993. يحمل بكالوريوس في إدارة الأعمال ويرأس مجموعة شركات المزروعي إضافة إلى عضوية مجالس الإدارة في مصنع أبوظبي لأنابيب، شركة أبوظبي الوطنية للمشاريع الصناعية، جمعية اتحاد الصناعيين ، و المجلس الألماني الإمارati المشترك للصناعة والتجارة. شغل عدة مناصب في السابق ومن بينها رئيس اللجنة الاقتصادية في المجلس الوطني الإتحادي، عضو مجلس إدارة غرفة التجارة والصناعة الإماراتية و عضو مجلس إدارة المستثمر الوطني.
- سعادة / سيف بن مبارك الريامي : رجل أعمال . لواء مقاعد ، عضو مجلس إدارة منذ عام 1984 شغل منصب عضو مجلس إدارة في بنك أبوظبي التجاري وعضو مجلس إدارة في جمعية العين التعاونية.

المسؤوليات:

يتمثل دور مجلس الإدارة بتمثيل المساهمين كما يكون مسؤولاً أمامهم عن إنشاء وإبداء القيمة من خلال الحوكمة الفعالة للأعمال. سوف يقوم مجلس الإدارة سنوياً بنشر تقرير حوكمة سنوي، والذي يمثل بياناً للممارسات والعمليات التي اتبعتها مجلس الإدارة في إنجاز مسؤولياته.

يقوم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، بمجرد تعيينه، بالإفصاح للشركة عن طبيعة علاقاته مع الشركات الأخرى المدرجة، بما في ذلك الوظائف والاستثمارات والالتزامات الهامة الأخرى، من خلال توقيع نموذج إعلان الاستقلالية.

- بالإضافة إلى ذلك، يقوم مجلس الإدارة بأداء الأدوار والمسؤوليات التالية:
    - وضع ومراجعة التوجيهات الاستراتيجية والموافقة على الميزانية التشغيلية السنوية وخطة العمل؛
    - اتخاذ القرارات الخاصة بهيكل رأس المال الشركة وسياسة توزيع الأرباح؛
    - مراجعة واعتماد ومراقبة الاستثمارات الرئيسية والالتزامات الاستراتيجية؛
    - مراجعة واعتماد البيانات المالية السنوية والمرحلية؛
    - ضمان الالتزام بالقوانين واللوائح المطبقة وجميع المعايير المحاسبية الملائمة؛
    - التأكيد من وضع إطار ملائم لإدارة المخاطر بغرض تحديد وتقييم المخاطر والحد منها؛
    - التأكيد من وضع السياسات والتقويضات الملائمة لحكم الشركة بصورة فعالة؛
    - تطبيق هيكل الحكومة الذي يتوافق مع قيم واستراتيجيات الشركة، والذي يضمن ما يلي:
      - تعزيز سمعة الشركة؛



- الاحتفاظ بمعايير سلوكية عالية المستوى؛
- التشجيع على اتخاذ القرارات الأخلاقية والمسؤولية؛
- إعلان التوقعات وهيكل التفويض بالصلاحيات بصورة واضحة؛
- الالتزام بقوانين الحكومة المطبقة (وهي القوانين الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع).
- تعيين المدير العام وتقييم أداؤه والمكافآت المستحقة له بصورة مستمرة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت.
- التأكيد من وضع خطة ملائمة للتعاقب الوظيفي في الإدارة العليا؛
- الاعتراف بالمصالح الشرعية لجميع أصحاب المصلحة، وهم المساهمين، والعملاء، والموظفين، والمجتمعات التي تعمل بها الشركة؛
- وضع قوانين كتابية لاتفاقيات الموظفين فيما يخص الأوراق المالية الصادرة من قبل الشركة أو الشركات الزميلة (حيثما كان ملائماً)؛
- ضمان نزاهة التقارير الخارجية بما في ذلك:
- مراجعة ومراقبة الأنظمة الرقابية والعمليات والإجراءات الموضوعة لحفظ سلامة السجلات المحاسبية والبيانات المالية للشركة وفقاً لتوجيهات لجنة التدقيق عند تشكيلها؛
- التأكيد من تقديم معلومات دقيقة وموضوعية شاملة إلى المساهمين لضمان معرفتهم الكاملة بالتطورات الهامة؛
- مراجعة تقارير لجنة التدقيق فيما يتعلق بالمخاطر، والرقابة الداخلية، وتقارير التدقيق الداخلي والخارجي.
- اتخاذ بعض القرارات، بصورة استثنائية، عن طريق إصدار مسودة للتوجيه عليها في المواقف الطارئة، بشرط أن يتم أخذ ما يلي في الاعتبار:
  - لا تزيد حالات إصدار قرارات عن طريق تقديم مسودة القرار للتوجيه عن أربع (4) حالات في السنة؛
  - موافقة أغلبية أعضاء مجلس الإدارة على أن الحالة المعنية تمثل حالة طارئة؛
  - تقديم القرار بصورة كتابية إلى أعضاء مجلس الإدارة للحصول على موافقهم، بشرط أن يكون مصحوباً بالأدلة اللازمة لدراسته؛
  - يتم الحصول على موافقة كتابية من الأغلبية على أي من قرارات مجلس الإدارة التي تصدر من خلال تقديم مسودة كتابية للتوجيه عليها، وبشرط أن يتم عرضها في الاجتماع اللاحق لمجلس الإدارة حتى يتم إدراجها في محضر الاجتماع.
- تشتمل مهام الأعضاء غير التنفيذيين، بدون حصر، على ما يلي:
  - المشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة وتقديم آراء مستقلة حول الأمور الاستراتيجية، والسياسة الموضوعة، والأداء، والمسؤوليات، والموارد، والتغييرات ومعايير النشاط؛
  - التأكيد من منح الأولوية لمصالح الشركة والمساهمين في حال حدوث تضارب في المصالح؛
  - المشاركة في لجان تدقيق الشركة؛
  - مراقبة أداء الشركة في تحقيق الأهداف قصيرة الأجل وطويلة الأجل المتفق عليها ومراقبة التقارير الصادرة حول الأداء؛
  - وضع قوانين إجرائية فيما يخص حوكمة الشركة والإشراف على تنفيذها ومراقبة عملية التنفيذ بما يتوافق مع الحوكمة؛
  - استخدام مهاراتهم وخبرتهم وخصائصهم ومؤهلاتهم المختلفة للعودية بالمنفعة على مجلس الإدارة ولجانه المختلفة من خلال الحضور المنتظم والمشاركة الفعالة في اجتماعات الجمعية العمومية.

### تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في السوق

المجلس مسؤول عن مراجعة تعاملات الأعضاء في السوق سنوياً لتقرير ما إذا كان أي تعامل في أسهم الشركة في أي وقت من قبل عضو من المجلس أو موظف يتطلب موافقة مسبقة من رئيس مجلس الإدارة أو سوق الأوراق المالية.

خلال السنة موضوع التقرير ، تم إجراء التعاملات التالية في الأوراق المالية للشركة من قبل أعضاء المجلس / زوجاتهم أو ابنائهم التالية أسماؤهم:



الاسم	الشراء (نسبة)	البيع (نسبة)
السيد راشد محمد المزروعي	-	200,000
حرم السيد يوسف التويس	200,000	-
والد السيد سيف سعيد غباش	59,519	-

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس إدارة وفقاً للقوانين المصدرة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع حيث لا تزيد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على 10% من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأس مال المساهمين. بلغت مكافأة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2011 : 3,000,000 درهم و دفعت خلال سنة 2012. مبلغ المكافأة المقترن لمجلس الإدارة عن السنة المالية 2012 هو 3,000,000 درهم سيعرض على الجمعية العمومية سنة 2013 للشركة للنظر فيه. من جهة أخرى لا تتفع الشركة لأعضاء مجلس الإدارة بدلات حضور إجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عن المجلس.

اجتماعات مجلس الإدارة:

تم عقد 5 اجتماعات لمجلس الإدارة خلال سنة 2012. يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات المجلس وحضور الأعضاء في عام 2012

الاسم	27/11/2012	25/09/2012	08/05/2012	20/03/2012	14/02/2012	التاريخ
معالي الشيخ محمد بن سلطان الظاهري	✓	✓	✓	✓	✓	
حمد بن عبدالله الشامسي	✗	✓	✓	✓	✓	
عبد بن خليفة الجابر	✗	✗	✗	✗	✗	
راشد بن محمد المزروعي	✓	✗	✓	✓	✓	
سيف بن مبارك الريامي	✓	✓	✓	✓	✓	
سيف سعيد بن أحمد غباش	✓	✓	✗	✓	✓	
صالح بن راشد الظاهري	✓	✓	✓	✓	✓	
صباح بن محمد موسى القبيسي	✓	✓	✗	✗	✓	
يوسف بن محمد علي التويس	✗	✓	✓	✗	✓	

✓ = حضر

✗ = اعتذر

المسؤوليات المنوطة بها للإدارة التنفيذية:

خلال سنة 2012، لم توجد أدوار ومسؤوليات إضافية تم تفويض الإدارة التنفيذية بها. الإدارة التنفيذية التي تتكون من المدير العام ورؤساء الأقسام هم الذين يتحملون مسؤولية تنفيذ استراتيجية الشركة وإدارة الشؤون اليومية للشركة وفقاً لخطط الأعمال والأنشطة التي



أقرها المجلس، و كذلك حماية مصالح المساهمين و اعتماد أفضل الممارسات. الإدارة التنفيذية تفوض الإدارة العليا تبعاً لسياسات مجلس الإدارة و المتطلبات القانونية.

#### **الإدارة التنفيذية للشركة:**

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين
السيد / كمال نافذ سرطاوي	المدير العام	منذ 1984
السيد / أجبيث كومار	مساعد المدير العام	منذ 1994

مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة خلال عام 2012 للمدير العام: الرواتب 990,720 درهم والمكافآت 590,625 درهم و مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة خلال عام 2012 لمساعد المدير العام: الرواتب 472,884 درهم و المكافآت 103,500 درهم.

#### **المدققون الخارجيون:**

المدققون الخارجيون الذين تم تعيينهم من قبل الشركة خلال السنة هم شركة "ديلويت أند توش" حيث تم تكليفهم بهذا الدور منذ سنة 1995. خلال سنة 2012، بلغت الأتعاب المهنية التي تم احتسابها لخدمات التدقيق الخارجي 136,290 درهم. ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) هي عضو في "ديلويت توش توهماتسو المحدودة" وهي أول شركة خدمات مهنية است في منطقة الشرق الأوسط ويمتد وجودها بشكل مستمر منذ أكثر من 85 سنة في المنطقة. وتعتبر ديلويت من الشركات المهنية الرائدة التي تقوم بخدمات تدقيق الحسابات و الضرائب و الإستشارات الإدارية والمشورة المالية وتضم أكثر من 2500 شريك ومدير وموظفي يعملون من خلال 26 مكتباً في 15 بلداً.

لم يقم مدقق حسابات خارجي آخر بتقديم أي خدمات أخرى خلال عام 2012

#### **لجان مجلس الإدارة**

##### **لجنة التدقيق:**

###### **الأدوار والمسؤوليات (البنود المرجعية):**

- الإشراف على إعداد البيانات المالية.
- مراجعة البيانات المالية السنوية والمرحلية.
- مراجعة معاملات الأطراف الداخلية والأطراف ذات العلاقة والتأكد من الالتزام بمعايير السلوك والاعتنيادات الخاصة بتلك المعاملات.
- مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالشركة فيما يخص مدى الفعالية. وقد يتم التعهد بهذه المهمة عن طريق طلب المساعدة من شركات الاستشارات الخارجية.
- التأكد من تطوير سياسات إدارة المخاطر والتعهد بإجراء اختبارات منتظمة لحالات عدم الالتزام بالسياسات.

##### **تشكيل لجنة التدقيق:**

الوظيفة	الاسم	م
رئيس اللجنة	راشد بن محمد المزروعي	1
عضو	سيف سعيد بن أحمد غباش	2
عضو	صباح بن محمد موسى القبيسي	3

السيد سيف سعيد بن أحمد غباش يملك الخبرة في الشؤون المالية و المحاسبية. جميع أعضاء اللجنة غير تنفيذيين.



يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات اللجنة وحضور الأعضاء في 2012:

ال تاريخ			الاسم
27/11/2012	03/07/2012	13/03/2012	
✓	✓	✓	راشد بن محمد المزروعي
✓	✓	✓	سيف سعيد بن أحمد غباش
✓	✓	✗	صياح بن محمد موسى القبيسي

"✓" = حضر

"✗" = اعتذر

#### لجنة الترشيحات والمكافآت (البنود المرجعية):

##### الأدوار والمسؤوليات:

- التحقق من الاستقلالية المستمرة لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين. في حال اكتشفت اللجنة أن أحد الأعضاء لا يلبي معايير الاستقلالية، عليها أن تعرض ذلك الأمر على مجلس إدارة الشركة؛ ويقوم مجلس الإدارة بإخبار العضو عن طريق خطاب يتم إرساله بالبريد المسجل إلى العنوان المقدّم للعضو في ملفات الشركة ويتناول الأسباب الكامنة وراء القصور في الاستقلالية؛ وعلى العضو أن يقدم توضيحاً إلى المجلس خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ الإخطار.
- يقوم مجلس الإدارة في أول اجتماع له بعد استلام رد العضو أو بعد انتهاء المدة المشار إليها أعلاه بإصدار قرار لتأكيد ما إذا كان العضو يعتبر مستقلاً أم لا.
- وحتى إذا كان فقدان العضو لصفة الاستقلالية لن يؤدي إلى الإخلال بالحد الأدنى للمطالبات الخاصة بعدد الأعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة، لابد من أخذ ذلك الأمر في الحسبان عند تشكيل لجان المجلس.
- بصرف النظر عن أحكام المادة (102) لقانون الشركات التجارية، في حال كان قرار المجلس بعدم استقلالية العضو يؤثر على الحد الأدنى للمطالبات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة المستقلين، يقوم مجلس الإدارة بتعيين عضو جديد كبديل وتم مراجعة أمور التعيين في أول اجتماع للجمعية العمومية للشركة من أجل تفعيل قرار المجلس.
- صياغة ومراجعة السياسة الموضوعة بشأن منح المكافآت، وأداء التعويضات، والحوافز، والرواتب إلى أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين بالشركة، وسوف تقوم اللجنة بالتحقق من أن المكافآت والتعويضات المنوحة إلى كبار المدراء التنفيذيين بالشركة معقولة وتتوافق مع الأداء العام للشركة.

##### تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت:

فوض مجلس لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً للبنود المرجعية. دور اللجنة هو المساعدة في الاطلاع على مسؤوليات المجلس المتعلقة بمكافآت موظفي الشركة و الترشيحات لعضوية مجلس الادارة وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها. يقوم مجلس الادارة بتحديد عدد الاجتماعات الخاصة بلجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لما يراه مناسباً في هذا الشأن ، خلال عام 2011 عقد اجتماع واحد للجنة، والأعضاء المرشحين من قبل المجلس هم :



الوظيفة	الاسم	م
رئيس اللجنة	صالح بن راشد الظاهري	1
عضو	سيف بن مبارك الريامي	2
عضو	يوسف بن محمد علي التويس	3
عضو	سيف سعيد بن أحمد غباش	4

لم تجتمع لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة حيث أنها قامت بتقييم أوضاع موظفي الشركة تقيناً شاملاً بمساعدة مجموعة هاي وعقدت سلسلة من الاجتماعات مع المجموعة المذكورة خلال عام 2011 توجت بتقديم تقرير متكملاً لمجلس الإدارة بهذا الشأن. لذا لم يكن هناك ما يستدعي اجتماع اللجنة خلال عام 2012.

### الرقابة الداخلية:

يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن فعالية و كفاءة نظام الرقابة الداخلية في الشركة ، و يتم مراجعة نظام الرقابة الداخلية للشركة سنوياً ليشمل النواحي التالية:

- أ. مراجعة آلية عمل الرقابة الداخلية للشركة.
- ب. مراجعة الاجراءات التي اتبعتها الشركة لتحديد و تقييم وإدارة المخاطر.
- ت. تقييم الاجراءات التي تتبعها الشركة في التعامل مع نواحي الرقابة الداخلية الجوهرية لأية مسائل كبيرة تم الإفصاح عنها في التقارير و الحسابات السنوية.

وتوافقاً مع متطلبات إجراءات الرقابة الداخلية ، تقوم الشركة باتباع عدة إجراءات تتضمن:

- تنظيم العمل المالي للشركة بشكل ملائم عن طريق إجراءاتها في الرقابة الداخلية ، إن دليل العمل المالي للشركة يبين تفاصيل القواعد والإجراءات التي يتم إتباعها في كل تعامل مالي عن طريق تحديد وممارسة مستويات متنوعة من الصلاحيات المالية عن طريق الموظفين المفوضين المختصين بالشركة سواء على نحو فردي أو مشترك.
- يوجد بالشركة ادارة الرقابة الداخلية يرأسها متخصص ذو خبرة وكفاءة حسب الأصول، و تقوم ادارة الرقابة الداخلية بعمل برنامج تدقيق داخلي للشركة لضمان أن الرقابة الداخلية وإجراءات الشركة في وضعها الصحيح حيث تقوم بالمراجعة الدورية والمترقبة للتعاملات التي تقوم بتنفيذها في مختلف الأقسام و الفروع بالشركة و تقدم تقريراً عن التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق يذكر فيه تفاصيل ملاحظاته واقتراحاته ( إن لزم الأمر ) لتحسين أنظمة وإجراءات الشركة.

لهيكل الشركة للرقابة الداخلية الدور التالي:

- ضابط الامتثال و مسؤول الرقابة الداخلية السيد / صبح الدين خان ، ( مدقد داخلي معتمد " سي اي ايه " من IIA-USA )
   
Magister in accounting and finance من جامعة كراتشي ، محاسب مالي مناسب من PIPFA ولديه خبرة 7 سنوات في مجال التدقيق )

ترفع الرقابة الداخلية تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق من خلال المدير العام. لم يكن هناك أية أحداث جوهرية لأية مسائل في الرقابة الداخلية خلال السنة.

- تم وضع مبادئ وقواعد السلوك المهني لموظفي الشركة لضمان مستوى الخدمة بالشركة لتوفيرها لعملائها والمحافظة على وجود مستوى عالي من ثقافة العمل. و تم تعريف جميع أفراد الموظفين عن القواعد الإدارية بالشركة.
- تحدد أدلة العمل سياسات وإجراءات الشركة التي تعمل بموجبها كل الدوائر بما فيها الدوائر الإكتتابية و المطالبات.
- تتم جميع أعمال الشركة باستخدام الحاسوب مع إبداء اهتمام خاص بتحديث نظام الحاسوب و تعديله بما يواكب حاجات الشركة و خدمة عملائها على أكمل وجه.



### التعاملات مع أصحاب المصالح

أصحاب المصالح الرئيسيين يتكونون من المجلس و المساهمين الرئيسيين للشركة، وتلك الجهات التي لديها القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير كبير على القرارات المالية والتشغيلية . تفاصيل تعاملات والعلاقة هي كما يلي:

المبلغ (درهم)	نوع المعاملة	الاسم ونوع العلاقة
51,754,843	الأقساط المكتتبة	مجموعة من الشركات مرتبطة بأعضاء
27,622,729	المطالبات المدفوعة	المجلس

هناك عضو مجلس إدارة واحد هو السيد عبيد الجابر تجاوزت تعاملاته 5% من رأس مال الشركة لذا فهو العضو الوحيد غير المستقل في المجلس.

### البيانات حول عدم التزام الشركة:

خلال سنة 2012، لم تخضع الشركة لأي قيود من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع أو أي سلطة قانونية

### سياسة مسؤولية الشركة الاجتماعية

إن شركة الظفرة للتأمين تدرك أنها يجب أن تكون عضواً مسؤولاً في المجتمع الذي تعمل فيه وتعامل معه ، ومن هذا المنطلق قامت الشركة في عام 2012 بالمساهمة بمبلغ 174,696 درهم لجمعية الهلال الأحمر الإماراتي.

### معلومات عامة

- سعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر / أدنى سعر / سعر الإغلاق) في نهاية كل شهر جرى فيه تداول من السنة المالية : 2012

الشهر	أدنى سعر	أعلى سعر	سعر الإغلاق
ابريل	6.43	6.43	6.43
مايو	6.43	6.43	6.42
أكتوبر	6.00	6.00	5.79
نوفمبر	6.50	6.50	6.50
ديسمبر	6.00	6.00	6.00



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



خلال هذه الفترة قد واصلت شركة الظفرة أدائها مقارنة مع كل من قطاع التأمين (ADII) والمؤشر العام للسوق (ADI).

- بيان بتوزيع ملكية المساهمين (أفراد، شركات، حكومات) و المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

%	شركة / فرد	اسم المستثمر
20.30%	شركة	شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة (ذ.م)
6.02%	فرد	سعيد احمد عمران المزروعي
5.83%	شركة	شركه مساع ذ.م
5.20%	فرد	نواف غباش احمد سعيد المري
( جميع المساهمين من مواطني دولة الإمارات العربية )		

11 شركة تمتلك 37.6% من الأسهم و 134 فرد يمتلكون 62.4% من الأسهم ، وجميع المساهمين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أو شركات محلية .

- الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة لا يوجد أية أحداث جوهرية خلال السنة موضوع التقرير ولكن من الجدير بالذكر أن الشركة زادت رأس مالها من 90 مليون درهم إلى 100 مليون درهم .

رئيس مجلس الادارة

