



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

شركة وطنية رأسمالها مائة مليون درهم، مؤسسة بموجب أحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٧٩
وخاضعة لأحكام القانون الاتحادي للشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ والقانون الاتحادي
لشركات ووكلاء التأمين رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة

2015

فرع الشارقة	فرع بدع زايد	فرع العين	فرع دبي	أبوظبي (المركز الرئيسي)
تلفون : ٥٥٣٦٠٦٠ - ٠٦	تلفون : ٨٨٤٦٠٤٨ - ٠٢	تلفون : ٧٥١٢٠٠٠ - ٠٣	تلفون : ٢٩٧٤٩٩٩ - ٠٤	بناية الشركة - شارع زايد الثاني تلفون : ٦٧٢١٤٤٤ - ٠٢ (خط ٢٠)
فاكس : ٥٥٣٦٠٩٧ - ٠٦	فاكس : ٨٨٤٧١٢٣ - ٠٢	فاكس : ٧٦٤٤٧١٠ - ٠٣	فاكس : ٢٩٧٤١١١ - ٠٤	فاكس : ٦٧٢٩٨٣٣ - ٠٢
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 : <http://www.aldhafrainsurance.ae> E-mail: aldhafra@emirates.net.ae

TOLL FREE : 800 - TAMEEN (800 - 826336)



المحتويات

- 2 ممارسات الحوكمة الخاصة بالشركة :
- 2:..... □ سياسة الشركة للإفصاح وتضارب المصالح:
- 3 □ الإلتزام بالسياسة الموضوعة حول تضارب المصالح خلال العام الماضي:.....
- 4 □ تشكيل المجلس :
- 4 □ سيرة ذاتية قصيرة لأعضاء المجلس :.....
- 5 □ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :
- 6 □ اجتماعات مجلس الإدارة :
- 6 □ مسؤوليات المجلس :.....
- 8 □ تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في السوق :
- 8 □ التعاملات مع أصحاب المصالح:.....
- 8 □ المسؤوليات المنوط بها للإدارة التنفيذية :.....
- 9 □ الإدارة التنفيذية للشركة ويشمل :
- 9 □ المدققون الخارجيون :
- 9 □ لجان مجلس الإدارة :
- 9 □ لجنة التدقيق :
- 9 □ الأدوار والمسؤوليات (البنود المرجعية) :.....
- 9 □ تشكيل لجنة التدقيق :
- 10 □ لجنة الترشيحات والمكافآت:.....
- 10 □ الأدوار والمسؤوليات (البنود المرجعية) :.....
- 11 □ تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت:.....
- 11 □ الرقابة الداخلية :
- 12 □ البيانات حول عدم التزام الشركة :.....
- 12 □ سياسة مسؤولية الشركة الإجتماعية :.....
- 12 □ معلومات عامة :
- 13 □ الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2014 :



ممارسات الحوكمة الخاصة بالشركة

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

تلتزم الشركة بأعلى مستويات حوكمة الشركات، وقد استنبطت قيمها من نظام يجمع بين الأخلاقيات ونزاهة الشركة والممارسات الرائدة والملتزمة 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 والتفويضات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع.

يعكس هذا التقرير أنظمة حوكمة الشركة خلال سنة 2015 ، و يتم تقديمه إلى المساهمين مع التقرير السنوي للشركة لسنة 2015 ، كما سيتم نشره على موقع الشركة الالكتروني، وكذلك الإفصاح عنه لهيئة الأوراق المالية والسلع و سوق أبوظبي للأوراق المالية.

مجلس 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 الاعتيادية 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 وموضوعية الموظفين.
- يلزم على أعضاء مجلس الإدارة إخطار 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 الآخريين 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 تعامل 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 تضارباً 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 المعني 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 سنوياً 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 حيثما 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 استثناء تنفيذ معاملاتهم بعد انقضاء هذه الفترة. وكما يقتضي القانون السائد، يلتزم الأشخاص المشار إليهم بالإفصاح مسبقاً للسوق عن أي تعامل في الأوراق المالية للشركة .
- تلتزم 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 ومراجعتها بواسطة المدقق الخارجي واعتمادها من قبل الإدارة التنفيذية للشركة.

الالتزام بالسياسة الموضوعة حول تضارب المصالح خلال العام الماضي:

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:

مجلس إدارة الشركة يتألف من 9 أعضاء غير أعضاء اللجنة التنفيذية ثمانية أعضاء مستقلون وعضو واحد غير مستقل وحالياً لا يوجد أي عنصر نسائي في مجلس إدارة الشركة كما أنه لم ترشح أية امرأة لعضوية مجلس الإدارة في سنة 2013. فيما يلي جدول يوضح أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم في اللجان الأخرى.

م	الاسم	التفاصيل (تنفيذي / مستقل)	عضويات اللجان
1.	معالي الشيخ محمد بن سلطان الظاهري	مستقل/غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة
2.	يوسف بن محمد علي النويس	مستقل/غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو- لجنة الاستثمار
3.	سلطان بن ناصر السويدي	مستقل/غير تنفيذي	رئيس- لجنة الاستثمار.
4.	عبيد بن خليفة الجابر	غير تنفيذي / غير مستقل	
5.	راشد بن محمد المزروعى	مستقل/غير تنفيذي	رئيس لجنة التدقيق
6.	سيف بن مبارك الريامي	مستقل/غير تنفيذي	عضو- لجنة الترشيحات والمكافآت
7.	سيف سعيد بن أحمد غباش	مستقل/غير تنفيذي	عضو- لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات والمكافآت
8.	صالح بن راشد الظاهري	مستقل/غير تنفيذي	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت و عضو لجنة الاستثمار
9.	محمد سعيد عمران المزروعى	مستقل/غير تنفيذي	عضو- لجنة التدقيق

- معالي الشيخ / محمد بن سلطان الظاهري : رجل أعمال. يتراأس مجلس الإدارة منذ عام 1993 . يحمل شهادة بكالوريوس سياسة وإقتصاد و قانون من جامعة باكنغهام - إنجلترا وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة برونيل - إنجلترا. 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 / يوسف بن محمد علي النويس : رجل أعمال . عضو مجلس إدارة منذ العام 2007. يحمل شهادة جامعية. يشغل منصب رئيس مجلس إدارة الإنماء العربية وعضو مجلس إدارة في كل من التقنية للصناعات المعدنية ،دريك أند سكال والمدير العام لشركة المعبر للاستثمارات الدولية. شغل عدة مناصب في السابق و من بينها رئيس مجلس إدارة أبوظبي القابضة، مدير عام شركة فرتيل و مدير مالي لشركة بترول أبوظبي الوطنية (أدنوك).



- معالي / سلطان ناصر بن ناصر السويدي : خبير مالي متمرس لديه خبرة 36 سنة. عضو مجلس إدارة منذ عام 2015. يحمل شهادة جامعية في إدارة الأعمال. السيد / سلطان ناصر سلطان السويدي شغل مناصب رئيسية خلال مشواره المهني تشمل مدير عام شركة أبوظبي للاستثمار وبنك الخليج الدولي البحرين ، مدير عام ورئيس تنفيذي لبنك أبوظبي التجاري ومحافظ المصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة.
- 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 للجنة التحكيم بغرفة تجارة وصناعة أبوظبي.
- سعادة / راشد بن محمد عبدالله المزروعى: رجل أعمال . عضو مجلس إدارة منذ العام 1993. يحمل شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من المملكة المتحدة ويرأس مجموعة شركات المزروعى إضافة إلى عضوية مجلس الإدارة في شركة أبوظبي الوطنية للمشاريع الصناعية. شغل عدة مناصب في السابق ومن بينها رئيس اللجنة الاقتصادية في المجلس الوطني الاتحادي، عضو مجلس إدارة غرفة التجارة والصناعة الإماراتية و رئيس الاتحاد العربي و لحماية الملكية الفكرية وعضو مجلس إدارة المستثمر الوطني.
- سعادة / سيف بن مبارك الريامي : رجل أعمال . لواء متقاعد ، عضو مجلس إدارة منذ عام 1984 شغل منصب عضو مجلس إدارة في بنك أبوظبي التجاري وعضو مجلس إدارة في جمعية العين التعاونية.
- السيد / سيف سعيد بن أحمد غباش : رجل أعمال . عضو مجلس إدارة منذ العام 2010 يحمل بكالوريوس في الاقتصاد من كلية وارتنون جامعة بنسلفانيا. ، شغل منصب الرئيس التنفيذي بالإنباء والمدير التنفيذي للعمليات في شركة أبوظبي للإعلام (ADM) ، بالإضافة إلى عضوية مجلس الإدارة في شركة قصر الإمارات . وشركة أغذية.
- سعادة / صالح بن راشد الظاهري : رجل أعمال . عضو مجلس إدارة منذ عام 1990 يحمل شهادة بكالوريوس في الهندسة وماجستير في الإدارة ويرأس حالياً مجلس إدارة جمعية الإمارات للتأمين عمل مديراً عاماً لغرفة تجارة أبوظبي وعضواً تنفيذياً لمصرف أبوظبي الإسلامي.
- سعادة / محمد سعيد عمران المزروعى : شاب محترف بالتمويل. عضو مجلس إدارة منذ عام 2013 يحمل شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال - التمويل والإدارة من الجامعة الأمريكية بإمارة الشارقة ولديه خبرة بالتعامل مع محفظة الاستثمار مقترنة بخبرته في إدارة آل عمران للعقارات وخط التقنية الكهربائية (شركة الصيانة).

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

يتم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة استناداً إلى المادة (118) من قانون الشركات التجارية رقم (8) لعام 1984. أي بما لا يتجاوز 10% من ربح السنة بعد خصم الاستهلاك والاحتياطي، وتوزيع أرباح لا تقل عن 5% من راس مال الشركة على المساهمين. مكافأة مجلس الإدارة لعام 2014 بلغت 3,000,000.00 درهم وتم دفعها خلال عام 2015، لم يتم دفع أي مكافأة لأعضاء المجلس عن سنة 2015 استناداً إلى القانون المشار إليه أعلاه. كما أن الشركة لم تدفع لأعضاء المجلس أية مبالغ لقاء حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.



اجتماعات مجلس الإدارة:

تم عقد 6 اجتماعات لمجلس الإدارة خلال سنة 2015. يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات المجلس و حضور الأعضاء :

مواعيد الاجتماعات						الإسم
2015/12/22	2015/11/24	2015/09/29	2015/06/02	2015/03/10	2015/02/10	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	معالي الشيخ/محمد بن سلطان بن الظاهري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد يوسف بن محمد علي اللويس
✓	✓	✓	✓	-	-	معالي سلطان ناصر السويدي
✓	✓	✓	✓	*	✓	السيد عبيد بن خليفة الجابر
✓	*	✓	✓	*	✓	السيد راشد بن محمد المزروعى
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد سيف بن مبارك بن الزيامي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد سيف سعيد بن أحمد غباش
✓	*	✓	✓	✓	✓	السيد صالح بن راشد بن الظاهري
✓	✓	✓	✓	*	✓	السيد محمد سعيد عمران المزروعى

"✓" = حضر

"*" = اعتذر

"-" = لم يكن عضواً كما في تاريخه

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 تتبعها 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 رأسمال 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؛
- التأكد من وضع إطار ملائم لإدارة المخاطر بغرض تحديد وتقييم المخاطر والحد منها.

- التأكد من وضع السياسات والتفويضات الملائمة لحكم الشركة بصورة فعالة؛
- تطبيق هيكل الحوكمة الذي يتوافق مع قيم واستراتيجيات الشركة، والذي يضمن ما يلي:
 - تعزيز سمعة الشركة؛
 - الاحتفاظ بمعايير سلوكية عالية المستوى؛
 - التشجيع على اتخاذ القرارات الأخلاقية والمسؤولة؛
 - إعلان التوقعات وهيكل التفويض بالصلاحيات بصورة واضحة؛
 - الالتزام بقوانين الحوكمة المطبقة (وهي القوانين الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع).
- تعيين المدير العام وتقييم أدائه والمكافآت المستحقة له بصورة مستمرة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت.
- التأكد من وضع خطة ملائمة للتعاقد 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 الموضوعية للحفاظ على سلامة السجلات المحاسبية والبيانات المالية للشركة وفقاً لتوجيهات لجنة التدقيق عند تشكيلها؛
 - التأكد من تقديم معلومات دقيقة وموضوعية وشاملة 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 للتوقيع عليها في المواقف الطارئة، بشرط أن يتم أخذ ما يلي في الاعتبار:
 - لا تزيد حالات إصدار قرارات عن طريق تقديم مسودة القرار للتوقيع 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 موافقتهم، 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 للتوقيع عليها، وبشرط أن يتم عرضها في الاجتماع اللاحق لمجلس الإدارة حتى يتم إدراجه في محضر الاجتماع.
- تشمل مهام الأعضاء غير التنفيذيين، بدون حصر، على ما يلي:
 - المشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة وتقديم آراء مستقلة حول الأمور الاستراتيجية، والسياسة الموضوعية، والأداء، والمسؤوليات، والموارد، والتعيينات ومعايير النشاط؛
 - التأكد 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 وتخصصاتهم ومؤهلاتهم المختلفة للعودة بالمنفعة على مجلس الإدارة ولجانته المختلفة من خلال الحضور المنتظم والمشاركة الفعالة في اجتماعات الجمعية العمومية.



تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في السوق

المجلس مسؤول عن مراجعة تعاملات الأعضاء أو أزواجهم أو أطفالهم في السوق سنويا لتقرير ما إذا كان أي تعامل في أسهم الشركة في أي وقت من قبل عضو من المجلس أو عائلته 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 أبنائهم التالية أسماءهم:

الاسم	شراء (الكمية)	بيع (الكمية)
عيسى سيف مبارك سيف الربامي	-	2,200

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:

الاسم ونوع العلاقة	نوع المعاملة	المبلغ (درهم)
مجموعة من الشركات مرتبطة بأعضاء المجلس	الأقساط المكتتية	58,002,290
	المطالبات المدفوعة	41,065,339

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

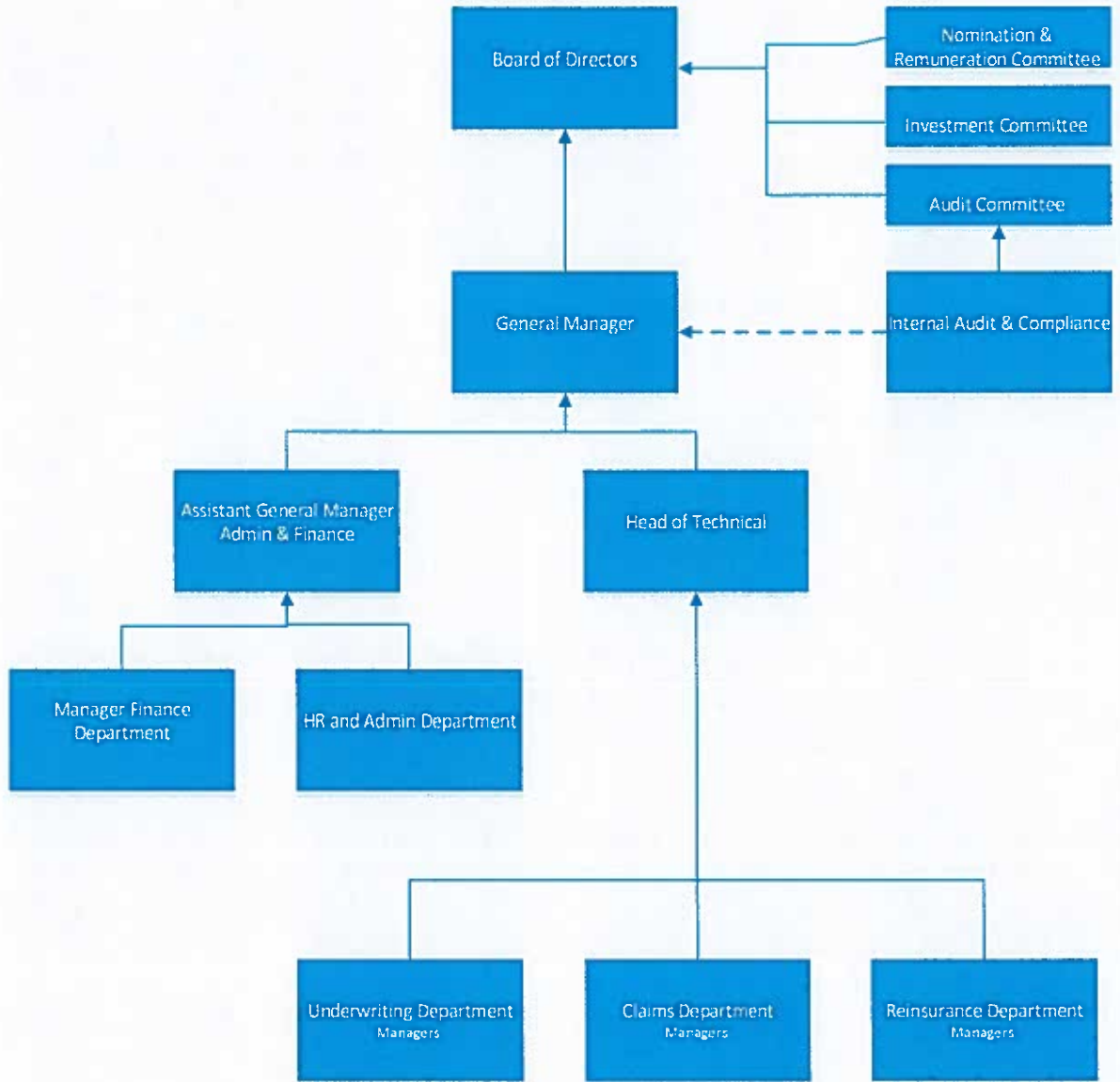
المسؤوليات المنوط بها للإدارة التنفيذية:

خلال سنة 2015، لم توجد أدوار ومسؤوليات إضافية تم تفويض الإدارة التنفيذية بها. الإدارة التنفيذية التي تتكون من المدير العام و رؤساء الأقسام هم الذين يتحملون مسؤولية تنفيذ استراتيجية الشركة وإدارة الشؤون اليومية للشركة وفقا لخطط الأعمال والأنشطة التي أقرها المجلس، و كذلك حماية مصالح المساهمين و اعتماد أفضل الممارسات. الإدارة التنفيذية تفوض الإدارة العليا تبعاً لسياسات مجلس الإدارة والمتطلبات القانونية.



الهيكل التنظيمي للشركة :

ما يلي هو الهيكل التنظيمي للشركة :





الادارة التنفيذية للشركة:

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين
السيد / كمال نافز سرطاوي	المدير العام	منذ عام 1984
السيد / سريبالابا مينون أجيت كومار	مساعد المدير العام	منذ عام 1994
السيد / سوبرماني فيسوناثان كريشنان فيسوناثان	مدير الدوائر الفنية	منذ عام 2013

مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة خلال عام 2015 للمدير العام: الرواتب 1,123,872 درهم ولا يوجد مكافآت لعام 2015 ولمساعد المدير العام: الرواتب 506,724 درهم ولا يوجد مكافآت لعام 2015 و مدير الدوائر الفنية : الرواتب 501,000 درهم ولا يوجد مكافآت لعام 2015.

المدققون الخارجيون:

المدققون الخارجيون الذين تم تعيينهم من قبل الشركة خلال السنة هم شركة "ديلويت أند توتش" حيث تم تكليفهم بهذا الدور منذ سنة 1995. وخلال سنة 2015، بلغت الأتعاب المهنية التي تم احتسابها لخدمات التدقيق الخارجي 134,000 درهم. وبلغت كلفة الخدمات الأخرى والتي يؤديها المدقق الخارجي 16,000 درهم لتعبئة نماذج XBRL لهيئة الأوراق المالية والسلع.

ديلويت أند توتش (الشرق الأوسط) هي عضو في "ديلويت توتش توهماتسو المحدودة" وهي اول شركة خدمات مهنية اسست 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 وموظف يعملون من خلال 26 مكتباً في 15 بلداً. أن الشركة لم تستخدم أي مدقق خارجي أثناء تحضير التقارير والبيانات المالية السنوية.

لجان مجلس الإدارة

لجنة التدقيق:

الأدوار والمسؤوليات (البنود المرجعية):

- الإشراف على إعداد البيانات المالية.
- مراجعة البيانات المالية السنوية والمرحلية.
- مراجعة معاملات الأطراف الداخلية والأطراف التابعة والأطراف ذات العلاقة والتأكد من الالتزام بمعايير السلوك والاعتمادات 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:

م	الاسم	الوظيفة
1	راشد بن محمد المزروعى	رئيس اللجنة
2	سيف سعيد بن أحمد غباش	عضو
3	محمد سعيد عمران المزروعى	عضو

السيد سيف سعيد بن أحمد غباش يملك الخبرة في الشؤون المالية و المحاسبية. جميع أعضاء اللجنة غير تنفيذيين. يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات اللجنة و حضور الأعضاء في 2015:

الاسم	التاريخ			
	2015/11/24	2015/09/29	2015/06/02	2015/02/10
راشد بن محمد المزروعى	*	✓	✓	✓
سيف سعيد بن أحمد غباش	✓	✓	✓	✓
محمد سعيد عمران المزروعى	✓	✓	✓	✓

"✓" = حضر

"*" = اعتمر

لجنة الترشيحات والمكافآت (البنود المرعية):

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 بإخطار العضو عن طريق خطاب يتم إرساله بالبريد المسجل إلى العنوان المقيد 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 للمتطلبات الخاصة بعدد الأعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة، لا بد 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 للمتطلبات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة المستقلين، يقوم مجلس الإدارة بتعيين عضو جديد كبديل وتتم مراجعة أمور التعيين في أول اجتماع للجمعية العمومية للشركة من أجل تفعيل قرار المجلس.



- صياغة ومراجعة السياسة الموضوعية بشأن منح المكافآت، وأداء التعويضات، والحوافز، والرواتب إلى أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين بالشركة، وسوف تقوم اللجنة بالتحقق من أن المكافآت والتعويضات الممنوحة إلى كبار المدراء التنفيذيين بالشركة معقولة وتتوافق مع الأداء العام للشركة.

تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت:

فوض المجلس لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً للنبود المرجعية. دور اللجنة هو المساعدة في الاضطلاع على مسؤوليات المجلس المتعلقة بمكافآت موظفي الشركة و الترشيحات لعضوية مجلس الادارة وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها. يقوم مجلس الإدارة بتحديد عدد الاجتماعات الخاصة بلجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لما يراه مناسباً في هذا الشأن ، والأعضاء المرشحين من قبل المجلس هم :

م	الاسم	الوظيفة	الحضور
1	صالح بن راشد الظاهري	رئيس اللجنة	✓
2	سيف سعيد بن أحمد غباش	عضو	✓
3	سيف بن مبارك الريامي	عضو	✓

وعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاً واحداً بتاريخ 2 فبراير 2015.

الرقابة الداخلية:

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

- مراجعة آلية عمل الرقابة الداخلية للشركة.
- مراجعة الاجراءات التي اتبعتها الشركة لتحديد و تقييم وإدارة المخاطر.
- 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 بإتباع 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 والامتزامة 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:



- تم تعيين السيد / عمر فاروق ضابط الامتثال الداخلي و مسؤول الرقابة الداخلية والامتثال .. (محاسب قانوني معتمد بالمملكة المتحدة، ماجستير في إدارة الأعمال - المالية من جامعة لويلز - بالمملكة المتحدة ، بكالوريوس العلوم مع " مرتبة الشرف " في تطبيق المحاسبة من جامعة أكسفورد بروكس - المملكة المتحدة)

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

- تم وضع مبادئ وقواعد السلوك المهني لموظفي الشركة لضمان مستوى الخدمة بالشركة المتوقع توفيرها 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 الاكتتابية 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.

البيانات حول عدم التزام الشركة:

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 عضوا مسؤولا في المجتمع الذي تعمل فيه وتتعامل معه ، ومن هذا المنطلق قامت الشركة في عام 2015 بالمساهمة بمبلغ 104,375 درهم لجمعية الهلال الأحمر الإماراتي.

معلومات عامة

- سعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر / أدنى سعر / سعر الاغلاق) في نهاية كل شهر جرى فيه تداول من السنة المالية 2015 :

الشهر	الأعلى	الإنخفاض	الإغلاق
يناير	5.27 درهم	5.27 درهم	5.27 درهم
فبراير	5.27 درهم	5.27 درهم	5.27 درهم
مارس	5.27 درهم	5.27 درهم	5.27 درهم
ابريل	4.80 درهم	4.80 درهم	4.80 درهم
مايو	4.80 درهم	4.80 درهم	4.80 درهم
يونيو	4.80 درهم	4.80 درهم	4.80 درهم
يوليو	4.80 درهم	4.80 درهم	4.80 درهم
اغسطس	4.80 درهم	4.80 درهم	4.80 درهم
سبتمبر	4.80 درهم	4.80 درهم	4.80 درهم
اكتوبر	4.80 درهم	4.80 درهم	4.80 درهم



نوفمبر	4.80 درهم	4.80 درهم	4.80 درهم
ديسمبر	4.80 درهم	4.80 درهم	4.80 درهم

- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي 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.

اسم المستثمر	شركة/ فرد	%
شركة غياش للتجارة والاستثمار المحدودة (ذ.م.م)	شركة	20.65%
سعيد احمد عمران المزروعى	فرد	6.01%
شركة مساع ذ.م.م	شركة	5.83%
نواف غياش احمد سعيد غياش المري	فرد	5.20%

14 شركات تمتلك 42,18% من الأسهم و 57,82% من الأسهم مملوكة من قبل أفراد كما في 2015/12/31 وجميع المساهمين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أو شركات محلية. الهيكل الاستثماري مفصل للشركة على النحو التالي

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
أقل من 50,000	81	842,284	0.84%
من 50,000 إلى أقل من 500,000	47	10,647,082	10.65%
من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	31	50,809,223	50.81%
أكثر من 5,000,000	4	37,701,411	37.70%
الإجمالي	163	100,000,000	100.00%



• الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2015 :

لا يوجد أية أحداث جوهرية خلال السنة .


رئيس مجلس الإدارة

